

Титульний аркуш

30.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

27

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569) за 1 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

[https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcionera
m-ta-investoram](https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcionera-m-ta-investoram)
(URL-адреса вебсайту)

30.04.2025
(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; відсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька, 30/39, офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеїдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме: повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності .

"Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом звітного періоду Банком не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких

створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, бо немає таких обмежень. "Інформація про участь в інших юридичних особах" не заповнюється, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається у зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м.Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua/
12	Номер телефону	
13	Статутний капітал, грн	292000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	271
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA8532047800000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN, CHF
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA4630046500000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) Україна https://www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.11.2024	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti
2	Наглядова рада	Кількісний склад Наглядової ради, що діяв протягом звітного періоду: Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 29.04.2024 (рішення	У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник

		№8 (55) від 26.04.2024), - всього 5 членів (2 представники акціонера, 3 незалежних).	акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління	Кількісний склад Правління, що діяв протягом звітного періоду: Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	У звітному періоді Правління діяло в наступному складі: - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 Директор	26.04.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Prisop a.s. 08218153 Виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De HRB 256048 Головний виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - Генеральний директор	26.04.2024 3 роки	Ні
5	Член Наглядової ради Банку,	Александр Лабак			1962	Вища, Університет	32	Брайт Ей Л Адвісорі -	26.04.2024 3 роки	Ні

	незалежний директор					тет Пенсильванії, Вортонська школа		Інвестор		
--	---------------------	--	--	--	--	------------------------------------	--	----------	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління Банку	Світек Іван			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - Директор	22.03.2022 до 17.11.2027 включно	Ні
2	член Правління Банку, головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України	34	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2020 до 04.08.2028 включно	Ні
3	член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища, Хмельницький національний університет	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	18.11.2021 до 17.11.2027 включно	Ні
4	член Правління Банку, Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища, Київський національний економічний	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник Управління	12.12.2022 до 17.11.2027 включно	Ні

						університет				
5	член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища, Міжнародний Соломонів Університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 заступник Директора	12.12.2022 до 17.11.2027 включно	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua

3. Структура власності

Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятьма банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитам, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагодженні контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. АТ "ЮНЕКС БАНК" бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус принципового члена зазначеної МПС. На поточний момент Банк здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ. Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053. Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації; інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. АТ "ЮНЕКС БАНК" є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005. Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europa, але вже через кілька років стала асоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та

Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:

- проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;

- забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;

- залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінг професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу,

корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Основними принципами облікової політики Банку є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;

- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю;

- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;

- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;

- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;

- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;
- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться; - повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків;
- фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні результати та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;
- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів; - автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;
- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;
- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними стандартами фінансової звітності;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Амортизаційні відрахування по основних засобах та нематеріальних активах нараховуються щомісячно, з використанням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання необоротних активів. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво, а також на землю.

Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи:

- метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного);
- метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію. Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (86,7%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента збільшився до 8,1% завдяки переведенню субординованого боргу у сумі 120 млн.грн. у статутний капітал Банку. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу з нарощування клієнтської бази, диверсифікації їх строковості та оптимізації вартості залучення.

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) - 273,61%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) - 681,71%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 209,47%.

Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний період.

Протягом звітного періоду:

- продовжено роботу з розвитку продуктової лінійки - запущено кредитне страхування;
- впроваджено цифрові гаманці для карток Mastercard: GarminPay, SwatchPay, Xiaomi, Amazfit, Polar;
- Банк отримав дві нагороди FinAwards 2024: найкращий кредит готівкою та інфлюенсер року.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки

іноземної валюти) за поточний квартал склала 172 311 тис. грн.,

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

У I кварталі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема через руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу. Попри певне пожвавлення ринку праці, вагомим стримуючим чинником, відповідно до опитувань бізнесу, залишався зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників.

Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Тарифні війни, ймовірно, призведуть до певного послаблення зовнішнього попиту на окремі товари українського експорту.

Ураховуючи зазначені чинники, НБУ дещо погіршив свої оцінки динаміки економічного відновлення. Очікується, що у 2025 році економіка України зросте на 3,1%. Цьому сприятимуть збільшення врожаїв та зменшення дефіциту електроенергії, що разом зі значними оборонними замовленнями підтримуватиме промисловість.

Цього року Україна може отримати суттєвіші, ніж очікувалося раніше, обсяги міжнародної фінансової допомоги за рахунок швидшого перерахування траншів за механізмом ERA Loans. Цих коштів буде достатньо не лише для фінансування дефіциту бюджету цього року, але й для формування запасу для державних фінансів на наступний рік, коли обсяги зовнішньої допомоги, ймовірно, почнуть знижуватися.

Значні цьогорічні надходження також дадуть змогу наростити міжнародні резерви України до 58 млрд дол. США у 2025 році, утримувати їх на високому рівні протягом наступних років і відповідно зберігати стійкість валютного ринку. Останнє разом із заходами процентної політики сприятиме подальшому утриманню під контролем інфляційних очікувань і поступовому зниженню інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Попередні заходи НБУ з посилення процентної політики спочатку зупинили зниження дохідностей гривневих інструментів, а надалі забезпечили їхнє поступове зростання. Так, у березні-квітні спостерігалось збільшення процентних ставок як за ОВДП в національній валюті, так і строковими депозитами в гривні на строк понад три місяці, у тому числі й у банків - лідерів роздрібного ринку.

Зростання привабливості гривневих інструментів відобразилося у підвищенні попиту на них. Зокрема, окреслився помітний прогрес у прирості вкладів населення на строк понад три місяці в банках усіх груп. Сукупний чистий попит на строкові депозити й ОВДП у березні був найбільшим за останні 10 місяців. Збільшення інтересу до гривневих заощаджень сприяло зниженню попиту населення на іноземну валюту та скороченню інтервенцій НБУ.

Виважена монетарна політика дасть змогу закріпити ці позитивні тенденції, сприятиме подальшому поліпшенню очікувань економічних агентів і поверненню інфляції на траєкторію стійкого сповільнення вже в цьому році.

З грудня НБУ тричі підвищував облікову ставку (загалом на 2.5 в. п.) до 15.5% у березні, що разом із збереженням стійкості валютного ринку дає змогу підтримувати попит на гривневі активи та відповідно, обмежує тиск на ціни.

Додатково для посилення привабливості заощаджень в гривні НБУ змінив параметри операційного дизайну процентної політики, зокрема з 04 квітня 2025 року:

о спред між обліковою ставкою та ставкою за тримісячними депозитними сертифікатами зростає на 1 в. п.;

о спред між обліковою ставкою та ставкою за кредитами овернайт теж зростає на 1 в. п.;

о розширяться можливості банків розміщувати кошти в тримісячних депозитних сертифікатах залежно від успішності нарощування протягом останніх 12 місяців портфеля гривневих депозитів населення зі строком більше трьох місяців (мультиплікатор підвищується з 3 до 3.5)

Ураховуючи значний рівень невизначеності, що в останні місяці лише посилюється, НБУ гнучко реагуватиме на зміни в балансі ризиків для цінової динаміки та інфляційних очікувань.

У 1 кварталі НБУ відкликав банківську ліцензію у 1 банку на підставі самостійного рішення про припинення здійснення банківської діяльності.

НБУ також прийняв рішення з 01.04.2025 не продовжувати дію регуляторних обмежень у розмірі 150 000 грн на місяць для вихідних переказів (також відомих як P2P, C2C) за всіма рахунками клієнтів - фізичних осіб, відкритими в одному банку, на рахунки інших фізичних осіб.

Зазначені обмеження стимулювали напрацювання комплексних спільних рішень, спрямованих на мінімізацію використання платіжної інфраструктури в протиправній діяльності, як за рахунок законодавчих змін, так і через саморегулювання ринку, шляхом підписання відповідного Меморандуму.

Припливи коштів до банків стабільні, банки й надалі переважно покладаються на гривнєве фондування. Нормативи ліквідності сектору більш ніж втричі перевищують мінімальні вимоги.

Достатнє фондування створює сприятливі умови для жвавого розвитку кредитування банками усіх груп. Річне зростання чистого портфеля бізнес-кредитів становило в лютому 26,5%. Водночас роль субсидійованих позик бізнесу зменшується.

Чистий портфель роздрібних кредитів також жваво зростає. Банки активніше конкурують у незабезпеченому роздрібному сегменті (карткові та кеш-кредити). Іпотечний портфель зростає виключно в межах державної програми «Оселя». Для подальшого розвитку іпотечного ринку пропонується оновлення цієї програми.

Якість кредитного портфеля поліпшується: частка непрацюючих кредитів зменшилася за рік на 6,3 в. п. до 30,5% на кінець січня. Конкуренція банків за хороших позичальників сприяла тому, що ставки знижувалися протягом тривалого періоду та залишаються доступними.

Банківський сектор добре капіталізований, достатність його регулятивного капіталу суттєво перевищує мінімальні нормативні вимоги. Національний банк визначиться з оновленням вимог до капіталу після завершення оцінки стійкості банків, яка триває.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в

онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 березня 2025 року 0,05% за кредитами юридичним особам, 0,22% за кредитами фізичним особам, 0,12% за коштами юридичних осіб та підприємців та 0,09% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 40 місце з 61 банків.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.04.2025 року у банківському секторі працювало 60 банків. Частка чистих активів держбанків становить 54%.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і банки з іноземним капіталом, а також державні та цифрові банки.

15) перспективні плани розвитку особи:

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вживає максимум заходів для забезпечення безперебійної діяльності головного офісу та відділень, резервування основних IT систем, збереження ліквідності, утримання поточної та нарощування нової клієнтської бази, підтримання високих темпів кредитування бізнесу та населення, продовження реалізації та розвитку бізнес-проектів банку та їх фінансування, виходу в нові клієнтські сегменти та ніші.

Перспективні плани розвитку Банку:

Мета:

- о Забезпечення запланованих показників беззбитковості, оптимізації витрат і здатності генерувати стабільний прибуток
- о Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності.
- о Забезпечення підтримки достатнього рівня ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.
- о Підвищення фінансової стійкості та операційної ефективності.

- о Розвиток сучасних, доступних та якісних банківських продуктів та послуг для клієнтів Банку.
- о Розвиток професійної команди спеціалістів.
- о Ефективне використання наявних ресурсів.

Заходи:

- о Управління активами та пасивами відповідно до обраної стратегії розвитку та затверджених показників бізнес-плану (в тому числі шляхом операцій на грошових ринках та управління ліквідністю).
- о Забезпечення планомірного зростання рівня доходів шляхом розширення об'ємів бізнесу та підвищення рівня рентабельності.
- о Диверсифікація ресурсної бази з метою зменшення вартості залучених ресурсів і збалансування за строками погашення.
- о Здійснення тарифного регулювання виходячи із комплексної оцінки клієнта в цілому, стимулюючи безготівкові операції та збільшення кількості транзакцій.
- о Дотримання консервативної політики управління ризиками з метою планомірного зниження їх розміру шляхом накопичення необхідного власного досвіду Банку, диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, впровадження нових методів вивчення та співпраці з клієнтами.

Перспективні плани розвитку корпоративного бізнесу:

Стратегія:

- о Безперервний приріст бази бізнес-клієнтів, з акцентом на МСБ.
- о Забезпечення дистанційного обслуговування клієнтів.
- о Стабільний приріст комісійного доходу.
- о Стабільне зростання кредитного та ресурсного портфелю
- о Кредитування в межах державних та міжнародних компенсаційних програм якісних корпоративних клієнтів, з акцентом на МСБ.

Ключові пріоритети:

- о Максимізація дистанційного документообігу між клієнтом та банком з використанням КЕП.
- о Комплексне обслуговування з урахуванням всіх потреб клієнтів, фокус уваги на підприємства торгівлі, послуг, виробництво.

Приріст портфелю гарантій.

- о Фокус на розвиток технологічних продуктів для обслуговування МСБ.
- о Розширення каналів продажу - присутність Банку у державних програмах компенсацій.

- о Диверсифікація портфеля пасивів з акцентом на строкові ресурси.
- о Залучення зарплатних карткових проєктів, надання зарплатних клієнтів Роздрібному бізнесу
- о Забезпечення високої якості кредитного портфелю.
- о Розвиток Регіонального бізнесу, використовуючи регіональну мережу Банку.
- о Участь в державних та міжнародних програмах, спрямованих на розвиток та відновлення бізнесу (IFU, ЄБРР, USAID, DFC та інших).
- о Зниження рівня ризику активних операцій за рахунок залучення зовнішніх гарантій (гарантії КМУ, ЄБРР, DEG KfW та інших)
- о Перспективні плани розвитку роздрібного бізнесу:

Стратегія:

- о Підняття рівня цифрових технологій у роздрібному бізнесі до рівня Лідера.
- о Досягнення якісно нового рівня продажу банківських продуктів, збільшення невідсоткових доходів за рахунок використання дистанційних каналів продажу та цілодобового доступу до банківських сервісів.
- о Якісне обслуговування щоденних потреб населення ("lifestyle banking"), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.
- о Розширення лінійки та розробка нових конкурентних банківських продуктів, у тому числі за рахунок закриття нішевих потреб різних клієнтів.

Ключові пріоритети:

- о Розвиток цифрових каналів приєднання та обслуговування клієнтів.
- о Збільшення клієнтської бази за рахунок задоволення нішевих потреб клієнтів, у тому числі через партнерські проєкти, які будуть реалізовані на перетині фінансових та не фінансових сфер та потреб.
- о Підвищення ефективності процесів крос-продажів на зростаючій клієнтській базі та якості портфельної роботи з картковими продуктами.
- о Фокус на розширення роздрібного кредитування (кредит готівкою/заставне кредитування, кредитні картки/BNPL споживче кредитування), у тому числі - за рахунок цифрових/дистанційних каналів - за збереження прийнятного рівня кредитного ризику та прибутковості.
- о Забезпечення ресурсної бази для фондування кредитування - переважно за рахунок зростання обсягу гривневих строкових вкладів.
- о Збільшення зростання комісійного доходу з допомогою зростання карткових комісій/РКО, FX і зростання продажів комісійних товарів.
- о Впровадження оновленого рішення для мобільного банкінгу.
- о Перезапуск бізнесу електронної комерції.

- о Розширення обслуговування сегментів індивідуальних підприємців.

Перспективні плани розвитку фінансового лізингу:

Стратегія:

- о Забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю, покращення якості обслуговування.
- о Збільшення лізингового портфелю та долі Банку на ринку фінансового лізингу.
- о Диверсифікація лізингового портфеля за рахунок фінансування широкого різновиду активів (легкові авто, комерційні авто, с/г та спецтехніка, вантажний транспорт).
- о Підвищення ефективності роботи департаменту за рахунок збільшення середнього чеку профінансованих угод.

Ключові пріоритети:

- о Збільшення в портфелі долі с/г техніки, вантажного транспорту та спецтехніки з урахуванням ліквідності об'єкту лізингу.
- о Збільшення кількості та розвиток партнерських вендорських програм з провідними постачальниками та імпортерами техніки.
- о Формування повноцінної регіональної мережі продажів (обов'язкова присутність в найбільших містах країни).
- о Диференціація та розвиток каналів продажу (штатні регіональні менеджери, партнери-постачальник техніки, співробітники мережі Банку, агенти).
- о Участь в державних та міжнародних грантових програмах (EU4Business від ЄБРР, USAID та інших).
- о Зниження рівня ризику лізингових операцій за рахунок залучення зовнішніх гарантій (гарантії КМУ, ЄБРР, "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" та інших).
- о Розробка та впровадження окремого продукту та процесу для фінансування легкових автомобілів.
- о Підвищення швидкості затвердження заявок за рахунок впровадження скорингових методів оцінки позичальників.
- о Оптимізація внутрішніх бізнес процесів за рахунок автоматизації (розробка лізингового фронту).

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням його діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та

щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики, які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик прибутковості за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.

- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.

- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).

- Безпосередній вплив на ризик.

- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.

- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

На діяльність Банку в майбутньому можуть вплинути: затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру, подальша міграція та складнощі з пошуком кваліфікованих працівників, повернення оподаткування податком на прибуток за збільшеною ставкою (50%) та подальший податковий тиск, погіршення курсових та інфляційних очікувань та відповідно жорстка монетарна політика НБУ.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом звітного періоду Банк здійснював придбання та відчуження основних засобів.

Основними операціями, що вплинули на рух основних засобів (придбання та відчуження) протягом перших 3 місяців 2025 року, були операції з придбання необоротних активів для цілей фінансового лізингу.

Зокрема, сума придбаних основних засобів в зазначеному періоді для власного використання Банком склала 354 тис. грн, для цілей передачі у фінансовий лізинг - 62 123 тис.грн. Сума капіталовкладень в нематеріальні активи - 8 760 тис. грн

Сума відчужених необоротних активів протягом 3 місяців 2025 року склала 62 123 тис. грн., такі активи представлені об'єктами, що первісно придбалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг.

Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 31.03.2025 року Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, планує стримано здійснювати інвестиції,

пов'язані з його господарською діяльністю. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 вересня 2024 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 вересня 2024 року також не має.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або

економічних обмежень.

Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фінансова політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31.03.2025 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 260 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;

- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 5 осіб;

- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 21 особа.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
2	Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	8 548	16 498	32 905	24 199	41 453	40 697
будівлі та споруди	0	0	32 905	24 199	32 905	24 199
машини та обладнання	4 561	4 323	0	0	4 561	4 323
транспортні засоби	419	421	0	0	419	421
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	3 568	11 754	0	0	3 568	11 754
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0

Усього	8 548	16 498	32 905	24 199	41 453	40 697
Додаткова інформація	-					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 585	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 135 126	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 137 711	X	X

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація		У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству України та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає
Додаткова інформація						

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

[illegible]

III. Фінансова інформація

1. Проміж на фінансова звіт ніст ь

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist>

3. Твердж ення щодо проміж ної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за перший квартал 2025 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

4. Значні правочини т а правочини із заінт ересованіст ю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	17.03.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
2	04.04.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

IV. Нефінансова інформація

1. Проміж ний звіт керівницт ва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, учасники та інші стейкхолдери,

ми знаємо, що зараз непростий час для всіх нас. Військовий стан поставив перед нами безліч викликів, але незважаючи на це, ми продовжуємо працювати, щоб забезпечити високоякісні фінансові послуги.

Попри всі виклики, ми пишаємося тим, що можемо підтримувати наших клієнтів у ці складні часи. Ми надаємо кредити для підтримки бізнесу, інвестуємо в нові технології та розширюємо наші онлайн-послуги, щоб зробити банківські послуги більш доступними та зручними для всіх.

Попереду нас чекає ще більше спільної роботи. Ми віримо, що наша стратегія, яка полягає у зосередженості на інноваціях та відповідності потребам клієнтів, дозволить нам продовжувати розвиток та зміцнювати нашу позицію на ринку.

Ми цінуємо вашу підтримку та довіру, і обіцяємо продовжувати працювати над покращенням наших послуг, щоб виправдовувати ваші очікування.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені стейкхолдери,

На сьогоднішній день Банк підтверджує стабільність та продовжує розвиватися в умовах викликів і можливостей на фінансових ринках. Наші пріоритети включають у себе зміцнення фінансової стійкості, підвищення ефективності обслуговування клієнтів та розширення географії нашої діяльності.

Завдяки вашій підтримці ми успішно реалізуємо наші стратегічні ініціативи та досягаємо планованих результатів. Ми вдячні вам за довіру та співпрацю і зобов'язуємося до відкритого діалогу та транспарентності в управлінні Банком.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України схвалила проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.03.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	267 300	226 382
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0

Кошти в інших банках	1030	242 144	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	932 373	832 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 827 848	1 952 883
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	2 193	2 138
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	53 064	44 603
Інші фінансові активи	1130	80 357	82 898
Інші активи	1140	7 706	6 700
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	3 414 314	3 374 970
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	100 995
Кошти клієнтів	2010	2 978 756	2 888 378
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	1 771	1 806
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 608	1 958
Інші фінансові зобов'язання	2080	134 151	85 931
Інші зобов'язання	2090	20 425	19 357
Субординований борг	2100	0	120 097
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 137 711	3 218 522
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незарєєстрований статутний капітал	3020	120 000	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 003	11 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-150 561	-150 716
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	276 603	156 448
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 414 314	3 374 970

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Готівкові кошти 129 69899 360

Кошти в НБУ 137 602127 022

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 267 300226 382

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 242 230225 553

Резерв під знецінення коштів в інших банках (86) (152)

Всього коштів в інших банках 242 144225 401

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	433 472383 181	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	642 796585 292	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 101 2 139	
Резерв на знецінення кредитів (145 996)	(137 976)	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	932 373832 636	

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 771 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень					31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Сума		%	Сума		%	
1	2	3	4	5		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство					104 67110%	69 107 7%
Торівля і комерційна діяльність					156 46214%	97 557 10%
Будівництво					12 285 1%	11 249 1%
Транспортні послуги та логістика					10 609 1%	12 697 1%
Постачання електроенергії, газу, пари						12 405 1% 15 226 2%

Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

1	2	3	4	5		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування					31 495 3%	72 942

8%

Фінансова та страхова діяльність	41 689	4%	50 746	5%		
Переробна промисловість	39 632	4%	39 262	4%		
Фізичні особи	644 897	60%	587 431	61%		
Інше			24 224	2%	14 395	1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 078 369		100%	970 612	100%	

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити	50 891	476 088	2 101	529 080
Кредити, забезпечені:	382 581	166 708	-	549 289
- грошовими коштами	9 844	4 040	-	13 884
- нерухомим майном	73 180	66 437	-	139 617
- у т.ч. житлового призначення	8 784	35 091	-	43 875
- іншими активами	299 557	96 231	-	395 788
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 472	642 796	2 101	1 078 369

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити	66 295 454 1592 139	522 593	
Кредити, забезпечені:	316 886131 133-	448 019	
- грошовими коштами	1 297 - -	1 297	
- нерухомим майном	52 045 55 265 -	107 310	
- у т.ч. житлового призначення	3 282 29 928 -	33 210	
- іншими активами	263 54475 868 -	339 412	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	383 181585 2922 139	970 612	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	433 472402 48430 988			
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	642 796257 630385 166			
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 101 0 2 101			
Всього кредитів	1 078 369 660 114418 255			

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	383 181276 147107 034			

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292 130 416 454 876
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139 - 2 139
Всього кредитів	970 612 406 563 564 049

Протягом проміжного звітнього періоду та попереднього звітнього періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Облігації внутрішньої державної позики	1 518 994	1 766 905
--	-----------	-----------

Депозитні сертифікати Національного банку України	245 104 80 030
---	----------------

Облігації іноземних держав	63 750 105 948
----------------------------	----------------

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 827 848	1 952 883
---	-----------	-----------

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
---------	--------	--------------------	--	---------------------

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні)		Активи з									
правом користування обладнання		Машини та обладнання					Комунікаційне та мережеве обладнання				Комп'ютерне
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):							-		17 422	1 573	1 601
	655	1 369	4 666	2 926							858
первісна (переоцінена) вартість					-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)							-		(32 475)		(3 599)
	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)		-					(1 524)
Надходження		-	22 048	-	-	-	-	-	-	1 078	247 841
Переведення		-	-	12 704	146	329	231 461	53	22	1 393	(250 721)
Вибуття		-	(1 329)	(11 915)		-	-	(231 712)	-	-	-
Первісна вартість		-	(28 630)			(12 127)	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)
		-									(673)
Знос		-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-
Амортизаційні відрахування					(13 898)		(864)	(244)	(509)	(188)	(128)
Інші зміни						-	(1 338)	-	-	-	-
Первісна вартість		-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Знос		-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець											
попереднього періоду (31.12.2024)											
(на початок звітного періоду):					-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580
										1 133	1 831
первісна (переоцінена) вартість					-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720
знос на кінець звітного періоду					-	(20 328)		(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)
	339)	-								(1 140)	(835)
											(17
Надходження		-	5 202	-	-	-	-	-	-	227	71 261
Переведення		-	-	10 430	-	73	51 963	-	-	54	(62 618)
Вибуття		-	-	(10 324)		-	-	(51 916)	-	-	-
Первісна вартість		-	-	(10 324)		-	-	(51 916)	-	-	-
Знос		-	-	-	-					-	

Амортизаційні відрахування	-	(3 987)	(246)	(51)	(120)	(45)	(29)	(66)	(638)	-
Інші зміни	-	79	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Первісна вартість	-	79	-	-	-	-	-	-	(5)	
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025):	-	24 199	1 358	1 452	1 513	421	551			
	1 067	1 474	8 662							
первісна (переоцінена) вартість	-	48 514	5 855	3 271	8 513	1 121	1 720	1 968	19 451	8 662
знос на кінець звітного періоду	-	(24 315)		(4 497)	(1 819)	(7 000)	(700)	(1 169)	(901)	(17 977)

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів

До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року становить 9 844 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 9 829 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Станом на звітну дату (31.03.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023): - 11 676 11 676 44 486

первісна (переоцінена) вартість 1 594 17 966 19 560 111 443

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 594) (6 290) (7 884) (66 957)

Надходження - - - 270 967

Переведення 125 4 488 4 613 -

Вибуття - - - (244 956)

Первісна вартість (462) (462) (273 946)

Знос 462 462 28 990

Амортизаційні відрахування (6) (3 133) (3 139) (24 534)

Інші зміни - - - (1 360)

Первісна вартість - - - (104)

Знос - - - (1 256)

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2024)

(на початок звітного періоду): 119 13 031 13 150 44 603

первісна (переоцінена) вартість 1 719 21 992 23 711 108 360

знос на кінець звітного періоду (1 600) (8 961) (10 561) (63 757)

Надходження - - - 76 690

Переведення 98 98 0

Вибуття - - - (62 240)

Первісна вартість - - - (62 240)

Знос - - - -

Амортизаційні відрахування (6) (875) (881) (6 063)

Інші зміни - - - 74

Первісна вартість - - - 74

Знос - - - -

Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025):	113	12 254	12 367	53 064
первісна (переоцінена) вартість	1 719	22 090	23 809	122 884
знос на кінець звітного періоду	(1 606)	(9 836)	(11 442)	(69 820)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Банківські метали	31	27
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	400	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	23 367	21 102
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	394	408
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55 555	60 751
Інші фінансові активи	837	1 602
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(241)	(978)
Всього інших фінансових активів	80 357	82 898

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.03.2025 року в сумі 55 555 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року - 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 933	2 491
Передоплата за послуги	4 791	3 657
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 338	278

Інші активи 552 703

Резерв під інші активи (1 908) (429)

Всього інших нефінансових активів 7 706 6 700

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р. 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 303 008314 559

Величина кредитного ризику 3 40 083 40 234

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р. 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 2 379 619 2 409 608

Величина кредитного ризику 2 115 644108 557

Величина кредитного ризику 3 139 908153 279

Величина кредитного ризику 4 175 922133 640

Величина кредитного ризику 5 53 804 50 098

Величина кредитного ризику 6 6 618 6 787

Величина кредитного ризику 7 528 727

Величина кредитного ризику 8 - 249

Величина кредитного ризику 9 5 159 3 075

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1 265 184243 295

Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	757
Величина кредитного ризику 6	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 5 31 454 34 509

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5 - -

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок
звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 669 085	2 722 996	13 635 1 171	2 682 720	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	113 276108	3312 273 226	115 549108	557	
Величина кредитного ризику 3	156 675190	04523 318 3 468	179 993193	513	
Величина кредитного ризику 4	161 557126	52714 366 7 113	175 923133	640	
Величина кредитного ризику 5	23 173	16 389 30 630 33 709	53 803	50 098	
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787 - -	6 618	6 787	

Величина кредитного ризику 7	-	-	528	727	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	-		249	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті	Усього					
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою			
	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на	початок	
	звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року		звітної року	
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 355 098	2 405 130	327 618	319 037	2 682 716	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	112 145	104 431	3 405 412	6 115	550 108	557
Величина кредитного ризику 3	174 834	190 045	5 160 346	8 179	994 193	513
Величина кредитного ризику 4	171 082	129 792	4 842 384	8 175	924 133	640
Величина кредитного ризику 5	53 785	50 098	19	-	53 804	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249

Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075
------------------------------	-------	-------	---	---	-------	-------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184243 295-	-	265 184243 295
------------------------------	-----------------	---	----------------

Величина кредитного ризику 2	14 157 13 159	-	-	14 157 13 159
------------------------------	---------------	---	---	---------------

Величина кредитного ризику 3	16 716 8 636	-	-	16 716 8 636
------------------------------	--------------	---	---	--------------

Величина кредитного ризику 4	3 031 3 549	-	-	3 031 3 549
------------------------------	-------------	---	---	-------------

Величина кредитного ризику 5	6 985 1 169	-	-	6 985 1 169
------------------------------	-------------	---	---	-------------

Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
------------------------------	---	-----	---	---	---	-----

Величина кредитного ризику 9	1 724 1 941	-	-	1 724 1 941
------------------------------	-------------	---	---	-------------

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами
тис.грн.

Статті	УСЬОГО
--------	--------

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на	початок
звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року		

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 672 986	2 722 998	9 733 1 169	2 682 719	2 724 167
------------------------------	-----------	-----------	-------------	-----------	-----------

Величина кредитного ризику 2	115 524108 54226	15	115 550108 557
------------------------------	------------------	----	----------------

Величина кредитного ризику 3	179 701193 301291	212	179 992193 513
------------------------------	-------------------	-----	----------------

Величина кредитного ризику 4	175 864133 64060	-	175 924133 640
------------------------------	------------------	---	----------------

Величина кредитного ризику 5	23 745 16 389 30 058	33 709 53 803	50 098
------------------------------	----------------------	---------------	--------

Величина кредитного ризику 6	6 618 6 787	-	-	6 618 6 787
------------------------------	-------------	---	---	-------------

Величина кредитного ризику 7	528 727	-	-	528 727
------------------------------	---------	---	---	---------

Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249
------------------------------	---	-----	---	---	---	-----

Величина кредитного ризику 9	5 159 3 075	-	-	5 159 3 075
------------------------------	-------------	---	---	-------------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184243 295-	-	265 184243 295
------------------------------	-----------------	---	----------------

Величина кредитного ризику 2	14 157 13 159	-	-	14 157 13 159
------------------------------	---------------	---	---	---------------

Величина кредитного ризику 3	16 716 8 636	-	-	16 716 8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031 3 549	-	-	3 031 3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985 1 169	-	-	6 985 1 169
Величина кредитного ризику 6	- 671	-	-	- 671
Величина кредитного ризику 9	1 724 1 941	-	-	1 724 1 941

12.7. Величина кредитного ризику-Валова балансова вартість, зменшення корисності та балансова вартість тис.грн.

Статті Усього

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			
на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на	початок
звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року		

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 697 564	2 740 808	(14 937)	(16 641)	2 682 627
2 724 167					
Величина кредитного ризику 2	116 173110 667(529)	(2 110)	115 644108 557		
Величина кредитного ризику 3	181 922196 685(1 931)	(3 172)	179 991193 513		
Величина кредитного ризику 4	177 383136 657(1 461)	(3 017)	175 922133 640		
Величина кредитного ризику 5	170 108153 148(116 304)	(103 050)	53 804 50 098		
Величина кредитного ризику 6	6 625 6 794 (7) (7)	6 618 6 787			
Величина кредитного ризику 7	528 727 - -	528 727			
Величина кредитного ризику 8	- 249 - -	- 249			
Величина кредитного ризику 9	5 159 3 075 - -	5 159 3 075			
Величина кредитного ризику 10	11 154 11 111 (11 154)	(11 111)	- -		

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 195243 302(11)	(7)	265 184243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157 13 159 -	-	14 157 13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716 8 637 -	(1)	16 716 8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031 3 549 -	-	3 031 3 549

Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 31.03.2025 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 127 022271 116- - 127 022271 116- - - -
- - 127 022271 116- - 127 022271 116

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 127 022271 116- - 127 022271 116
- - - - - - 127 022271 116- - 127 022271 116

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 25861189 99 327 128 - -
25861189 99 327 128 - - - 25861189 99 327 128
- - 25861189 99 327 128

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 25871769 99 183 034 - -
25871769 99 183 034 - - - 25871769 99 183 034
- - 25871769 99 183 034

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 10 580 (144 094) - - 10 580 (144 094)
094) - - - - - 10 580 (144 094) - - 10 580 (144 094)

Фінансові активи на кінець періоду 137 602127 022- - 137 602127 022- - - -
- - 137 602127 022- - 137 602127 022

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 137 602127 022- - 137 602127 022
- - - - - - 137 602127 022- - 137 602127 022

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026 - - - -
- - 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026
- - - - 225 55357 107 (152) (81) 225 40157 026

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - -
- - - - -

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 6972647 21 595 (66) 40 6972581
21 635 - - - - 6972647 21 595 (66) 40 6972581
21 635

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 6989324 190 041- (31) 6988324
190 010- - - - 6989324 190 041- (31) 6988324
190 010

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - -
- - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - - - - -
- - - - -

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 16 677 168 44666 (71) 16743 168 375-
- - - - 16 677 168 44666 (71) 16743 168 375

Фінансові активи на кінець періоду 242 230225 553(86) (152) 242 144225 401- - - -
- - 242 230225 553(86) (152) 242 144225 401

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 242 230225 553(86) (152) 242 144225 401
- - - - 242 230225 553(86) (152) 242 144225 401

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - -
- - - - -

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 242 230225 553(86) (152) 242 144225 401-
- - - - 242 230225 553(86) (152) 242 144225 401

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Кредити покупцям [компонент]			
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]							
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість	
Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	432 656191 166	(14 484)	(953)	418 172190 213152636 89	273		
	(109982)	(65 316)	42 654 23 957 585 292280 439(124466)	(66269)460826 214170			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	427 685190 746(13 413)	(951)	414 272				
	189 79536 573 16 527 (3 136) (1 927) 33 437 14 600 464 258207 273(16549)(2 878) 447709 204395						
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4 971 420 (1 071) (2)	3 900 418					
	116063 72 746 (106846) (63 389) 9 217 9 357 121 03473 166 (107917)	(63391)13117					
	9775						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	133 019127 5652 833	6 111	135 852133 6763829				

6 493 29748 1 467 33 577 7 960 136848 134 05832581 7 578 169429 141636

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 187 782383 976(1 737) (7 212) 186 845376 76410446
59 991 (1237) (34 859) 9209 25 132 198228 443 967-2974 (42071)195254 401896

Зменшення через списання, фінансові активи - 599 - (3) - 596 (330) 3 764 330
(2 878) - 886 (330) 4 363 330 (2881) - 1482

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (39 861) (14 322) 17 219 (211) -
(14 533) 35655 13 629 10963 (11 218) 46618 2 411 (4206) (693) 28182 (11429)23976
(12122)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 14 902 241 49012 649 (13 531) 50 193 227 959
42 602 63 363 (20352)(44 666) 22250 18 697 57504 304 853(7703) (58197)49801 246656

Фінансові активи на кінець періоду 447 558432 656(1 835) (14 484) 445 723418 172195238 152636
(130334) (109982) 64904 42 654 642 796585 292(132169) (124466) 510627 460826

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 445 398427 685(1 774) (13 413) 443 624
414 27264859 36 573 (12813)(3 136) 52046 33 437 510257 464 258(14587)(16549)495670 447709

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 2 160 4 971 (61) (1 071) 2 099 3 900 130379
116063 (117521) (106846) 12858 9 217 132539 121 034(117582) (107917) 14957
13117

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 129 11396 636 (95) (15) 129018 96 621 103225
93 093 (62658)(59 150) 40567 33 943 232338 189 729(62753)(59165)169585 130564

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 318 445336 020(1 740) (14 469) 316 705321 55192013
59 543 (67676)(50 832) 24337 8 711 410458 395 563(69416)(65301)341042 330262

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Іпотека [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату
На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату
На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-
383 -	2 139	2 305	(548)	(14)	1 591	2 291				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291				
806 -	(423)	-	383	-	2 139	2 305	(548)	(14)	1 591	2 291
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	29	133			116	29	249	-		
8 -	(5)	-	3	38	141	-	111	38	252	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 304)	(839)	125	5	(1179)	(834)	1304			
814 (386)	(428)	918	386	(38)	(25)	(261)	(423)	(261)	(448)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1 333)	(972)	125	(111)	(1208)	(1 083)	1295			
806 (386)	(423)	909	383	2101	(166)	(261)	(534)	(299)	(700)	
Фінансові активи на кінець періоду	-	1 333	-	(125)	-	1 208	2101	806	(809)	(423)
1292 383	2 101	2 139	(809)	(548)	1 292	1 591				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	1 333	-	(125)	-	1 208				
2101 806	(809)	(423)	1292	383	1779	2 139	(809)	(548)	1149	1 591
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	996	-	(6)	-	990	1779			
806 (630)	(423)	1149	383	322	1 802	(630)	(429)	143	1 373	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	337	-	(119)	-	218	322	-		
(179) -	143	-	337	(179)	(119)	218				

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання
[компонент]	

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент]	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	367 112166 517(519) (231)	366 593166 28616 067 15 612 (12442)(11 869)	3 625 3 743 383 179182 129(12 961) (12 100)	370 218170 029
-------------------------------------	---------------------------	---	---	----------------

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	366 514166 074(519) (228)	365 995165 846
3 604 3 542 (38) (350) 3 566 3 192 370 118169616 (557) (578)	369 561169 038	

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	598 443 - (3) 598 440
12 463 12 070 (12404)(11 519) 59 551 13061 12 513 (12 404) (11 522) 657 991	

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1 658 42 101 (2) 81 1 655 42 182 249
2 616 - (388) 249 2 228 1906 44 717 (2) (307) 1904 44 410	

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	53618 242 545(86) (210) 53532 242 335-
3 767 - (478) - 3 289 53618 246 312(86) (688) 53532 245 624	

Зменшення через списання, фінансові активи	- - - - - - - - -
- - - - - - - - -	

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(572) 151 88 3 (484) 154 (847)
(696) (61) (483) (908) (1 179) (1419) (545) 27 (480) (1392) (1 025)	

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	51389 200 5954 (288) 51393 200 307(1096)
455 (61) (573) (1157) (118) 50293 201 050(57) (861) 50236 200 189	

Фінансові активи на кінець періоду	418501 367 112(515) (519) 417986 366 59314971 16 067 (12503)(12442)
2468 3 625 433472 383 179(13018)(12 961) 420454 370 218	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	417881 366 514(515) (519) 417366 365 995
1993 3 604 (97) (38) 1896 3 566 419874 370 118(612) (557) 419262 369 561	

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	620 598 - - 620 598
12978 12 463 (12406)(12404)572 59 13598 13061 (12406)(12 404) 1192 657	

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	418501 367 112(515)	(519)	417986 366 59314971
16 067 (12503)(12442)2468 3 625 433472 383 179(13018)(12 961)			420454 370 218

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані [компонент]
--	---

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість					

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564
-	-	-	-	-	1 952 883	2 581 564
2 581 564						

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564
1 952 883	2 581 564	-	-	-	1 952 883	2 581 564
-	-	1 952 883	2 581 564			

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	6 986 963	27 300 813	-	-	6 986 963	27 300 813
963 27 300 813	-	-	-	-	-	-
6 986 963	27 300 813					

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	6 86 1928	26 672 132	-	-	6 86 1928	26 672 132
1928 26 672 132	-	-	-	-	-	-
6 86 1928	26 672 132					

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(125035)	(628 681)	-	-	(125035)	(628 681)
(125035)	(628 681)	-	-	-	(125035)	(628 681)

-	-	(125035)	(628 681)									
Фінансові активи на кінець періоду				1 827 848	1 952 883	-	-	1 827 848	1	952	883	
-	-	-	-	-	-	1 827 848	1 952 883	-	-	1	827	848
1 952 883												
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю						1 827 848	1 952 883	-	-			
1 827 848				1 952 883	-	-	-	-	1 827 848	1	952	883
-				-	1 827 848	1 952 883						

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Інші фінансовими активами [компонент]							
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]							
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]											
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	83 802	91 521	(933)	(203)	82 869	91 318	48	196	(45)	(194)	
3	2	83 850	91 717	(978)	(397)	82 872	91 320				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю					83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 184	
-	-	-	-	-	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 184	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю					729	145	(727)	(11)	2	134	
48	196	(45)	(194)	3	2	777	341	(772)	(205)	5	136
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи					3244	8 129	(729)	718	2515	8 847	-
8	10	-	18	3244	8 137	(729)	728	2515	8 865		
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи					-	414	-	(13)	-	401	-
31	(12)	-	19	-	445	(25)	-	420			
Зменшення через списання, фінансові активи					-	-	-	-	8	180	(8)
(180)	-	-	8	180	(8)	(180)	-	-			

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(4)	-	1	-	(3)	-
9 - (9) - - - 5 - (8) - (3)							
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(3244)	(7 719)	729	(730)	(2515)	(8 449)	(8)
(148) 8 149 - 1 (3252) (7 867) 737 (581) (2515) (8 448)							
Фінансові активи на кінець періоду	80558	83 802	(204)	(933)	80354	82 869	40 48 (37) (45)
3 3 80598 83 850 (241) (978) 80357 82 872							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	80558	83 073	(204)	(206)	80354	82 867	
- - - - - 80558 83 073 (204) (206) 80354 82 867							
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	729	-	(727)	-	2	
40 48 (37) (45) 3 3 40 777 (37) (772) 3 5							
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	80558	83 802	(204)	(933)	80354	82 869	40
48 (37) (45) 3 3 80598 83 850 (241) (978) 80357 82 872							

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 2
У тисячах українських гривень	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
31.12.2024			
Фінансові активи, усього	303 008314 559-	-	40 083 40 234
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	303 008314 559-	-	40 083 40 234

Кредити та аванси банкам	239 258 208 611-	-	-	-		
Державні боргові інструменти утримувані	63 750 105 948-	-	-	-		
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	-	40 083	40 234

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	24 992	22 450	94	-	15 157	20 187	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6				Величина кредитного ризику 7			
	Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику		Величина кредитного ризику	
10								
У тисячах українських гривнях	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024
31.12.2024 31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
Фінансові активи, усього	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

Для визначення величини очікуваного рівня збитків за кредитами, Банк закладає в розрахунок можливі втрати від погіршення якості кредиту на горизонті 12 місяців, та групує активи по портфелях однорідності. Кредити, для яких кредитний ризик суттєво виріс, буде зарезервовано з огляду на ймовірність втрат протягом усього строку кредитування.

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2025 року

тис. грн.

Статті Зобов'язання за кредитами Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами Договірні активи Фінансові інструменти по класах - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
--	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------

Фінансові активи, тис. грн.	1 174 517	1 058 037	80 357	82 898	2 095 148	2 179 265	3 350 022	3 320 200
-----------------------------	-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------	-----------	-----------

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	11,06	11,55	0,30	3,88	0	0	4,19	4,02
--	-------	-------	------	------	---	---	------	------

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
--	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------

Фінансові активи, тис.грн.	3 337 896	3 311 206	5 752	3 470	4 844	3 848	1 530	1 676	3 350 022	3 320 200
----------------------------	-----------	-----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----------	-----------

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,50	0,60	20,29	42,39	21,93	43,21	98,81	98,55	4,19	4,02
--	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------	------

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті Валова балансова вартість Зменшення корисностіБалансова вартість

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
--	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------------------

Фінансові активи, тис.грн.	3 496 345	3 459 306	(146 323)	(139 106)	3 350 022	3 320 200
----------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	4,19	4,02	-	-	4,19	4,02
--	------	------	---	---	------	------

Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (31.03.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2025 року ПОТЕКА

Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість								
Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус								
Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців			Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Усього			Більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Усього			
Більше двох місяців та не більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Усього		
Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців		
Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Більше трьох місяців		
Фінансові активи	2 101	-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-	-	-
-	-	1 292												

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

2 101	-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-	-	-
1 292													

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

2 101	-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців

Більше трьох місяців Усього Поточ-

ний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців Усього Поточ-ний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше
двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 514 0216 621 6 197 115 957642796 (14 925) (1461) (1355) (114428)
(132169) 499096 5160 4842 1529 510627

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних
збитків 168 198- - 64 140 232338 (124) - - (62628)(62752)168074 1512
169586

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 345 823
6 621 6 197 51 817 410458 (14801)(1461) (1355) (51800)(69417)331022 5160 4840 17 341041

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше
трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше
одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох
місяців Усього

Фінансові активи 420494 572 - 12406 433472 (611) - - (12407)(13018)419883 572
- (1) 420454

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних
збитків 420494 572 - 12406 433472 (611) - - (12407)(13018)419883 572 - (1)
420454

Станом на 31.03.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1827848	-
- - 1827848 - - - - 1827848	-	-
1827848		

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
1	2	3
4	5	6
7	8	9
10	11	12
13	14	15
16	17	18
19	20	21
22	23	24
25	26	27
28	29	30
31	32	33
34	35	36
37	38	39
40	41	42
43	44	45
46	47	48
49	50	51
52	53	54
55	56	57
58	59	60
61	62	63
64	65	66
67	68	69
70	71	72
73	74	75
76	77	78
79	80	81
82	83	84
85	86	87
88	89	90
91	92	93
94	95	96
97	98	99
100	101	102
103	104	105
106	107	108
109	110	111
112	113	114
115	116	117
118	119	120
121	122	123
124	125	126
127	128	129
130	131	132
133	134	135
136	137	138
139	140	141
142	143	144
145	146	147
148	149	150
151	152	153
154	155	156
157	158	159
160	161	162
163	164	165
166	167	168
169	170	171
172	173	174
175	176	177
178	179	180
181	182	183
184	185	186
187	188	189
190	191	192
193	194	195
196	197	198
199	200	201
202	203	204
205	206	207
208	209	210
211	212	213
214	215	216
217	218	219
220	221	222
223	224	225
226	227	228
229	230	231
232	233	234
235	236	237
238	239	240
241	242	243
244	245	246
247	248	249
250	251	252
253	254	255
256	257	258
259	260	261
262	263	264
265	266	267
268	269	270
271	272	273
274	275	276
277	278	279
280	281	282
283	284	285
286	287	288
289	290	291
292	293	294
295	296	297
298	299	300
301	302	303
304	305	306
307	308	309
310	311	312
313	314	315
316	317	318
319	320	321
322	323	324
325	326	327
328	329	330
331	332	333
334	335	336
337	338	339
340	341	342
343	344	345
346	347	348
349	350	351
352	353	354
355	356	357
358	359	360
361	362	363
364	365	3

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

Фінансові активи	242 230-	-	-	242 230(86)	-	-	-	(86)	242 144-
-	242 144								

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

242 230-	-	-	242 230(86)	-	-	(86)	242 144-	-	-
242 144									

Станом на 31.03.2025 року	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ
1	2
3	4
5	6
7	8
9	10
11	12
13	14
15	16
17	18
19	20
21	22
23	24
25	26
27	28
29	30
31	32
33	34
35	36
37	38
39	40
41	42
43	44
45	46
47	48
49	50
51	52
53	54
55	56
57	58
59	60
61	62
63	64
65	66
67	68
69	70
71	72
73	74
75	76
77	78
79	80
81	82
83	84
85	86
87	88
89	90
91	92
93	94
95	96
97	98
99	100
101	102
103	104
105	106
107	108
109	110
111	112
113	114
115	116
117	118
119	120
121	122
123	124
125	126
127	128
129	130
131	132
133	134
135	136
137	138
139	140
141	142
143	144
145	146
147	148
149	150
151	152
153	154
155	156
157	158
159	160
161	162
163	164
165	166
167	168
169	170
171	172
173	174
175	176
177	178
179	180
181	182
183	184
185	186
187	188
189	190
191	192
193	194
195	196
197	198
199	200
201	202
203	204
205	206
207	208
209	210
211	212
213	214
215	216
217	218
219	220
221	222
223	224
225	226
227	228
229	230
231	232
233	234
235	236
237	238
239	240
241	242
243	244
245	246
247	248
249	250
251	252
253	254
255	256
257	258
259	260
261	262
263	264
265	266
267	268
269	270
271	272
273	274
275	276
277	278
279	280
281	282
283	284
285	286
287	288
289	290
291	292
293	294
295	296
297	298
299	300
301	302
303	304
305	306
307	308
309	310
311	312
313	314
315	316
317	318
319	320
321	322
323	324
325	326
327	328
329	330
331	3

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
1	2	3
4	5	6
7	8	9
10	11	12
13	14	15
16	17	18
19	20	21
22	23	24
25	26	27
28	29	30
31	32	33
34	35	36
37	38	39
40	41	42
43	44	45
46	47	48
49	50	51
52	53	54
55	56	57
58	59	60
61	62	63
64	65	66
67	68	69
70	71	72
73	74	75
76	77	78
79	80	81
82	83	84
85	86	87
88	89	90
91	92	93
94	95	96
97	98	99
100	101	102
103	104	105
106	107	108
109	110	111
112	113	114
115	116	117
118	119	120
121	122	123
124	125	126
127	128	129
130	131	132
133	134	135
136	137	138
139	140	141
142	143	144
145	146	147
148	149	150
151	152	153
154	155	156
157	158	159
160	161	162
163	164	165
166	167	168
169	170	171
172	173	174
175	176	177
178	179	180
181	182	183
184	185	186
187	188	189
190	191	192
193	194	195
196	197	198
199	200	201
202	203	204
205	206	207
208	209	210
211	212	213
214	215	216
217	218	219
220	221	222
223	224	225
226	227	228
229	230	231
232	233	234
235	236	237
238	239	240
241	242	243
244	245	246
247	248	249
250	251	252
253	254	255
256	257	258
259	260	261
262	263	264
265	266	267
268	269	270
271	272	273
274	275	276
277	278	279
280	281	282
283	284	285
286	287	288
289	290	291
292	293	294
295	296	297
298	299	300
301	302	303
304	305	306
307	308	309
310	311	312
313	314	315
316	317	318
319	320	321
322	323	324
325	326	327
328	329	330
331	332	333
334	335	336
337	338	339
340	341	342
343	344	345
346	347	348
349	350	351
352	353	354
355	356	357
358	359	360
361	362	363
364	365	3

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний

Фінансові активи	80 548 3	8	39	80 598 (194)	(2)	(6)	(39)	(241)	80 354 1
2 -	80 357								

[illegible]

16.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітної періоду (01.01.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2025 року ПОТЕКА

Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус		
Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців			Усього Поточний			
Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			
Фінансові активи		2 139	-	-	-	2 139	(549)	-
-		-	1 590					

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

1 801	-	-	-	1 801	(429)	-	-	-	(429)	1 372	-	-	-
1 372													

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

338	(120)	-	-	-	(120)	218	-	-	-	218
-----	-------	---	---	---	-------	-----	---	---	---	-----

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточ-		Поточ-		Поточ-	
ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточ-	Більше одного місяця та не більше двох місяців
ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Фінансові активи	469463	6 219	6 774	102836	585292
451634	3668	3848	1676	460826	(17829)(2551) (2 926) (101160) (124466)
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	107834	-	-	107834	-
-	107834	-	-	-	107834
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 154	-	-	1 154	-
2 303	-	-	-	-	1149 2303
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	19 835	201	-	59 558	79 594
20429	(133)	-	-	(59031)(59165)	19701 200 - 527
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	340640	6 018	6 774	42 129	395561
	(17 695)	(2551)	(2926)	(42129)(65301)	322945 3 468 3848 -

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 370856 - - 12325 383181 (636) - - (12325)(12961)370220 -
- - 370220

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 100088 - -
- 100088 - - - - 100088 - - - 100088

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 270768 - - 12325 283093 (636) - - (12325)(12961)270132 - -
270132

Станом на 01.01.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 127022 - - - 127022 - - - - 127022 -
- - 127022

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 127022 - -
- 127022 - - - - 127022 - - - 127022

Станом на 01.01.2025 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	1952883	-	-	-	1952883	-	-	-	-	-
1952883	-	-	-	1952883						

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1952883	-
-	1952883	-
1952883	-	-

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	225553	-	-	225553 (152)	-	-	-	(152)	225401
-	-	225401							

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	225553	-	-	225553 (152)	-	-	-	(152)	225401	-	-
225401											

Станом на 01.01.2025 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	83803	4	2	39	83848	(935)	(2)	(2)	(39)	(978)	82868	2
-	-	82870										

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	21425	-	-
-	21425	-	-
	21425	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	62378	4	2	39	62423	(935)	(2)	(2)	(39)	(978)	61443	2	-	-
--	-------	---	---	----	-------	-------	-----	-----	------	-------	-------	---	---	---

61445

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	--------------------	-------------------

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	100 995
--	---	---------

Всього коштів банків - 100 995

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	--------------------	-------------------

Юридичні особи	1 829 448	1 817 904
----------------	-----------	-----------

- Поточні рахунки	1 229 551	898 410
-------------------	-----------	---------

- Строкові депозити 599 897 919 494

Фізичні особи	1 149 308	1 070 474
---------------	-----------	-----------

- Поточні рахунки	290 181 268 366
-------------------	-----------------

- Строкові депозити	859 127802 108
---------------------	----------------

Всього коштів клієнтів	2 978 756	2 888 378
------------------------	-----------	-----------

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Сума % Сума %

Фізичні особи			1 149 308	39%	1 070 474	37%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 773	1%	22 413	1%		
Видобувна галузь та виробництво	589	0%	734	0%		
Торгівля і комерційна діяльність	267 043	9%	193 365	7%		
Фінансова та страхова діяльність	89 460	3%	114 318	4%		
Будівництво та нерухомість	221 331	7%	447 695	16%		
Транспорт та зв'язок	6 643	0%	4 860	0%		
Сільське господарство та харчова промисловість			134 813	5%	6 516	0%
Переробна промисловість	39 761	1%	30 313	1%		
Охорона здоров'я	14 576	1%	14 814	1%		
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			7 396	0%	5 877	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			293 379	10%	30 839	1%
Нефінансові корпорації інших країн	255 642	9%	368 379	13%		
Інформація та телекомунікації	128 613	4%	126 101	4%		
Надання інших видів послуг	341 708	11%	446 329	15%		
Інше					5 721	0%
Всього коштів клієнтів	2 978 756		100%		2 888 378	100%

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 771 1 806

Всього інші залучені кошти 1 771 1 806

Станом на 31 березня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 101 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 квартал 2025 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2025)	1 958	1 958
---	-------	-------

Формування та/або збільшення резерву	4	4
--------------------------------------	---	---

Комісії, отримані за виданими гарантіями	2 411	2 411
--	-------	-------

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(871)	(871)
--	-------	-------

Інший рух	(894)	(894)
-----------	-------	-------

Залишок на кінець періоду (31.03.2025)	2 608	2 608
--	-------	-------

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153
---	-------	-------

Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(6)	(6)
---	-----	-----

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 16 772 10 793

Грошове покриття за операціями з клієнтами 57 156 25 461

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами 417 720

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 30 550 19 349

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 25 745 24 551

Інші фінансові зобов'язання 3 511 5 057

Всього інших фінансових зобов'язань 134 15185 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 2 460 4 208

Нараховані витрати на виплати працівникам 12 977 10 464

Доходи майбутніх періодів 638 653

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 585 2 354

Нарахований збір до ФГВФО 1 765 1 678

Всього інших зобов'язань 20 425 19 357

Примітка 23. Субординований борг

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Субординований борг - 120 097

Всього інші залучені кошти - 120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (кошти відображені за статтею "Незареєстрований статутний капітал" в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан, також інформація розкрита в Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)).

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
----------------------	---------------------------	--------------	-----------------	--------

На 01 січня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161
---------------------	-------------	--------------	---------

На 31 грудня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161
----------------------	-------------	--------------	---------

На 31 березня 2025 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161
-----------------------	-------------	--------------	---------

На зазначену звітну дату (31.03.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 23. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. (до 412 000 тис. грн.) та статут у новій редакції.

Грошовий внесок в оплату акцій статутного капіталу в розмірі 120 000 тис. грн. станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025) обліковується за статтею "Незареєстрований статутний капітал" Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан й після проведення остаточних дій, спрямованих на державну реєстрацію змін розміру статутного капіталу, буде визнаний за рахунками зареєстрованого статутного капіталу.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року:

- зареєстрований статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.;
- незареєстрований статутний капітал Банку становить 120 000 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2025 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	142 533	154 032
Процентні витрати	1005	-56 794	-84 088
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	85 739	69 944
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	13 315	11 963
Комісійні витрати	1045	-14 399	-7 225
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-273	220
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	16 734	4 435
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	51	-3 114
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-4	-9
Інші операційні доходи	1170	1 288	2 287
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-93 962	-76 917
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	100	-161
Витрати на податок на прибуток	1510	55	231
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	155	70
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	155	70
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Строкові депозити фізичних осіб	(25 969)	(25 969)	(42 433)	(42 433)
Поточні рахунки	(14 096)	(14 096)	(14 616)	(14 616)
Зобов'язання з оренди (444)	(444)	(259)	(259)	
Інші залучені кошти	(94)	(94)	(70)	(70)
Проценти за субординованим боргом (115)	(115)	(298)	(298)	
Всього процентних витрат	(56 794)	(56 794)	(84 088)	(84 088)
Чисті процентні доходи	85 739	85 739	69 944	69 944

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 9 711 9 711 9 468 9 468

Купівля та продаж іноземної валюти 1 632 1 632 1 091 1 091

Кредитне обслуговування 455 455 543 543

Гарантії 912 912 692 692

Інші комісійні доходи 605 605 169 169

Всього комісійних доходів 13 315 13 315 11 963 11 963

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (9 384) (9 384) (6 071) (6 071)

Купівля та продаж іноземної валюти (4 938) (4 938) (947) (947)

Операції з цінними паперами (72) (72) (207) (207)

Інші комісійні витрати(5) (5) - -

Всього комісійних витрат (14 399) (14 399) (7 225) (7 225)

Чистий комісійний дохід/витрати (1 084) (1 084) 4 738 4 738

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди) 26 26 - -

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 35 35 132 132

Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань 77 77

Дохід від припинення визнання фінансових активів 16 16 159 159

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 871 871 443 443

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)
340 340 1 476 1 476

Усього операційних доходів 1 288 1 288 2 287 2 287

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень		За період, який закінчився			
31 березня 2025 року		За період, який закінчився			
31 березня 2024 року					
1 квартал					
2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				
Заробітна плата та премії	(48 038)	(48 038)	(39 260)	(39 260)	
Нарахування на фонд заробітної плати		(10 265)	(10 265)	(7 725)	(7 725)
Інші виплати працівникам	(317)	(317)	(183)	(183)	
Усього витрат на утримання персоналу		(58 620)	(58 620)	(47 168)	(47 168)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився
-------------------------------	----------------------------

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(1 195) (1 195) (1 983) (1 983)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (881) (881) (653) (653)

Амортизація активу з права користування (3 987) (3 987) (3 263) (3 263)

Усього витрат на амортизацію(6 063) (6 063) (5 899) (5 899)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 446) (4 446) (2 511) (2 511)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 778) (2 778) (1 790) (1 790)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 862) (1 862) (1 725) (1 725)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 506) (6 506) (4 629) (4 629)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(98)	(98)	(39)	(39)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(32)	(32)	(176)	(176)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(228)	(228)	(209)	(209)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(332)	(332)	(226)	(226)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(102)	(102)	(175)	(175)
Професійні послуги	(311)	(311)	(423)	(423)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 986)	(2 986)	(2 316)	(2 316)
Витрати зі страхування	(1 940)	(1 940)	(1 229)	(1 229)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(38)	(38)	(10)	(10)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 765)	(1 765)	(2 000)	(2 000)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 855)	(5 855)	(6 392)	(6 392)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(29 279)	(29 279)	(23 850)	(23 850)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився		
31 березня 2025 року	За період, який закінчився		
31 березня 2024 року			
1 квартал			
2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал	
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року		

Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	55	55	231	231
Усього витрати з податку на прибуток	55	55	231	231

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законодавством України були внесені зміни до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток за підсумками 2024 року. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 50%.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. 155 155 70 70

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. 155 155 70 70

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000292 000292 000292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,00 0,00 0,00 0,00

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2025 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	11 003	0	-150 716	0	0	156 448
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	120 000	11 003	0	-150 561	0	0	276 603

Примітки: Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 31 грудня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 31 березня 2025 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На зазначену звітну дату (31.03.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 23. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. (до 412 000 тис. грн.) та статут у новій редакції.

Грошовий внесок в оплату акцій статутного капіталу в розмірі 120 000 тис. грн. станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025) обліковується за статтею "Незареєстрований статутний капітал" Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан й після проведення остаточних дій, спрямованих на державну реєстрацію змін розміру статутного капіталу, буде визнаний за рахунками зареєстрованого статутного капіталу.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року:

- зареєстрований статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.;
- незареєстрований статутний капітал Банку становить 120 000 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2025

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	183 022	157 015
Процентні витрати, що сплачені	1015	-53 820	-86 087
Комісійні доходи, що отримані	1020	13 319	12 731
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-15 947	-6 213
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-270	220
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	16 734	4 435
Інші отримані операційні доходи	1100	1 290	2 315
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-56 107	-45 878
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-30 826	-22 836
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	57 395	15 702
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-16 678	-116 185
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-104 949	-74 991
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	781	-60 477
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-100 601	-50 001
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	88 753	534 790
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	43 410	62 541
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	50 161	-58 735
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-71 380	-31 071
Надходження від реалізації основних засобів	2120	62 240	29 076
Придбання нематеріальних активів	2130	-98	-175
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-9 238	-2 170
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	120 000	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-120 000	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-5	-1
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	40 918	-60 906
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	226 382	337 853
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	267 300	276 947

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Готівкові кошти 129 69899 360

Кошти в НБУ 137 602127 022

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 267 300226 382

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 242 230225 553

Резерв під знецінення коштів в інших банках (86) (152)

Всього коштів в інших банках 242 144225 401

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	433 472383 181
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	642 796585 292
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 101 2 139
Резерв на знецінення кредитів (145 996)	(137 976)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	932 373832 636

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 771 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень					31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Сума	%	Сума	%		
1	2	3	4	5		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	104 671	10%	69 107	7%		
Торгівля і комерційна діяльність	156 462	14%	97 557	10%		
Будівництво	12 285	1%	11 249	1%		
Транспортні послуги та логістика	10 609	1%	12 697	1%		
Постачання електроенергії, газу, пари			12 405	1%	15 226	2%
Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності						
1	2	3	4	5		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	31 495	3%	72 942			
8%						
Фінансова та страхова діяльність	41 689	4%	50 746	5%		
Переробна промисловість	39 632	4%	39 262	4%		
Фізичні особи	644 897	60%	587 431	61%		
Інше			24 224	2%	14 395	1%

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 078 369	100%	970 612100%
---	-----------	------	-------------

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	--	--	--------

Незабезпечені кредити	50 891	476 088	2 101	529 080
-----------------------	--------	---------	-------	---------

Кредити, забезпечені:	382 581	166 708	-	549 289
-----------------------	---------	---------	---	---------

- грошовими коштами	9 844	4 040	-	13 884
---------------------	-------	-------	---	--------

- нерухомим майном	73 180	66 437	-	139 617
--------------------	--------	--------	---	---------

- у т.ч. житлового призначення	8 784	35 091	-	43 875
--------------------------------	-------	--------	---	--------

- іншими активами	299 557	96 231	-	395 788
-------------------	---------	--------	---	---------

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 472	642 796	2 101	1 078 369
---	---------	---------	-------	-----------

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	--	--	--------

Незабезпечені кредити	66 295	454 159	2 139	522 593
-----------------------	--------	---------	-------	---------

Кредити, забезпечені:	316 886	131 133	-	448 019
-----------------------	---------	---------	---	---------

- грошовими коштами	1 297	-	-	1 297
---------------------	-------	---	---	-------

- нерухомим майном	52 045	55 265	-	107 310
--------------------	--------	--------	---	---------

- у т.ч. житлового призначення	3 282	29 928	-	33 210
--------------------------------	-------	--------	---	--------

- іншими активами 263 54475 868 - 339 412

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 383 181585 2922 139 970 612

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	433 472402 48430 988			
--------------------------	----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	642 796257 630385 166			
--	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 101 0 2 101			
--	---------------	--	--	--

Всього кредитів	1 078 369 660 114418 255			
-----------------	--------------------------	--	--	--

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	383 181276 147107 034			
--------------------------	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292130 416454 876			
--	-----------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139 - 2 139			
--	---------------	--	--	--

Всього кредитів	970 612406 563564 049			
-----------------	-----------------------	--	--	--

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 518 994	1 766 905
Депозитні сертифікати Національного банку України	245 104 80 030	
Облігації іноземних держав	63 750 105 948	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 827 848	1 952 883

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

засоби	Будівлі		Машини		Транспортні засоби		Інструменти, прилади, інвентар (меблі)				Інші		основні засоби		
Інші															
необоротні матеріальні															
активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи															
У тисячах		українських гривень				Будівлі та споруди									
(власні)		Активи з													
правом користування		Машини та обладнання				Комунікаційне та мережеве обладнання				Комп'ютерне					
обладнання															
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):										-	17 422	1 573	1 601	1 740	858
655		1 369	4 666	2 926											

первісна (переоцінена) вартість	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (622) (1 120) (623) (12 706)	-					(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)
Надходження	-	22 048	-	-	-	-	1 078	247 841		
Переведення	-	-	12 704	146	329	231 461	53 22	1 393	(250 721)	
Вибуття	-	(1 329)	(11 915)	-	-	(231 712)	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(28 630)		(12 127)	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)	(673)
Знос	-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-
Амортизаційні відрахування			(13 898)		(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258) (5 306)
Інші зміни			-	(1 338)	-	-	-	-	-	(22)
Первісна вартість	-	(82)	-	-	-	-	-	-	(22)	
Знос	-	(1 256)	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2024)										
(на початок звітного періоду):	-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580	1 133	1 831	24
первісна (переоцінена) вартість	-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24
знос на кінець звітного періоду 339) -	-	(20 328)		(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17
Надходження	-	5 202	-	-	-	-	227	71 261		
Переведення	-	-	10 430	-	73	51 963	-	54	(62 618)	
Вибуття	-	-	(10 324)	-	-	(51 916)	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(10 324)	-	-	(51 916)	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-			-			
Амортизаційні відрахування	-	(3 987)	(246)	(51)	(120)	(45)	(29)	(66)	(638)	-
Інші зміни			-	79	-	-	-	-	-	(5)
Первісна вартість	-	79	-	-	-	-	-	-	(5)	
Знос	-	-	-	-	-	-	-			
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025):	-	1 067	1 474	8 662	24 199	1 358	1 452	1 513	421	551

первісна (переоцінена) вартість	-	48 514 5 855	3 271	8 513	1 121	1 720	1 968	19 451	8 662
знос на кінець звітної періоду 977) -	-	(24 315)	(4 497)	(1 819)	(7 000)	(700)	(1 169)	(901)	(17

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року становить 9 844 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 9 829 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Станом на звітну дату (31.03.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітної періоду, що закінчився 31.03.2025 року, та попереднього звітної періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023): - 11 676 11 676 44 486

первісна (переоцінена) вартість 1 594 17 966 19 560 111 443

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 594) (6 290) (7 884) (66 957)

Надходження - - - 270 967

Переведення 125 4 488 4 613 -

Вибуття - - - (244 956)

Первісна вартість (462) (462) (273 946)

Знос 462 462 28 990

Амортизаційні відрахування (6) (3 133) (3 139) (24 534)

Інші зміни - - - (1 360)

Первісна вартість - - - (104)

Знос - - - (1 256)

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2024)

(на початок звітного періоду): 119 13 031 13 150 44 603

первісна (переоцінена) вартість 1 719 21 992 23 711 108 360

знос на кінець звітного періоду (1 600) (8 961) (10 561) (63 757)

Надходження - - - 76 690

Переведення 98 98 0

Вибуття - - - (62 240)

Первісна вартість - - - (62 240)

Знос - - -

Амортизаційні відрахування (6) (875) (881) (6 063)

Інші зміни - - - 74

Первісна вартість - - - 74

Знос - - -

Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025): 113 12 254 12 367 53 064

первісна (переоцінена) вартість 1 719 22 090 23 809 122 884

знос на кінець звітного періоду (1 606) (9 836) (11 442) (69 820)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Банківські метали	31	27
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	400	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 367	21 102
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	394	408
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55 555	60 751
Інші фінансові активи	837	1 602
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(241)	(978)
Всього інших фінансових активів	80 357	82 898

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.03.2025 року в сумі 55 555 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року - 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 933	2 491
Передоплата за послуги	4 791	3 657
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 338	278
Інші активи	552	703
Резерв під інші активи	(1 908)	(429)
Всього інших нефінансових активів	7 706	6 700

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р. 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 303 008314 559

Величина кредитного ризику 3 40 083 40 234

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 2 379 619 2 409 608

Величина кредитного ризику 2 115 644108 557

Величина кредитного ризику 3 139 908153 279

Величина кредитного ризику 4 175 922133 640

Величина кредитного ризику 5 53 804 50 098

Величина кредитного ризику 6 6 618 6 787

Величина кредитного ризику 7 528 727

Величина кредитного ризику 8 - 249

Величина кредитного ризику 9 5 159 3 075

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1 265 184243 295

Величина кредитного ризику 2 14 157 13 159

Величина кредитного ризику 3 16 716 8 636

Величина кредитного ризику 4 3 031 3 549

Величина кредитного ризику 5 6 985 757

Величина кредитного ризику 6 - 671

Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941
------------------------------	-------	-------

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень	31.03.2025 р	31.12.2024 р.
-------------------------------	--------------	---------------

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 5	31 454	34 509
------------------------------	--------	--------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	-	-
------------------------------	---	---

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн

Статті	Усього
--------	--------

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на	початок
звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року		

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 669 085	2 722 996	13 635 1 171	2 682 720	2 724 167
------------------------------	-----------	-----------	--------------	-----------	-----------

Величина кредитного ризику 2	113 276108	3312 273 226	115 549108	557
------------------------------	------------	--------------	------------	-----

Величина кредитного ризику 3	156 675190	04523 318 3 468	179 993193	513
------------------------------	------------	-----------------	------------	-----

Величина кредитного ризику 4	161 557126	52714 366 7 113	175 923133	640
------------------------------	------------	-----------------	------------	-----

Величина кредитного ризику 5	23 173	16 389 30 630	33 709 53 803	50 098
------------------------------	--------	---------------	---------------	--------

Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787 -	-	6 618 6 787
------------------------------	-------	---------	---	-------------

Величина кредитного ризику 7	-	- 528	727 528	727
------------------------------	---	-------	---------	-----

Величина кредитного ризику 8	-	- 249	-	249
------------------------------	---	-------	---	-----

Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075 -	-	5 159 3 075
------------------------------	-------	---------	---	-------------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184243	295-	-	265 184243	295
------------------------------	------------	------	---	------------	-----

Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті Усього

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою				Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою			
на кінець звітного періоду		на початок звітного року		на кінець звітного періоду		на початок звітного року	
звітний рік	на кінець звітного періоду	звітний рік	на початок звітного року	звітний рік	на кінець звітного періоду	звітний рік	на початок звітного року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 355 098	2 405 130	327 618	319 037	2 682 716	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	112 145	104 431	3 405 412	6 115 550	108 557	
Величина кредитного ризику 3	174 834	190 045	5 160 346	8 179 994	193 513	
Величина кредитного ризику 4	171 082	129 792	4 842 384	8 175 924	133 640	
Величина кредитного ризику 5	53 785	50 098	19 -	53 804	50 098	
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636

Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами
тис.грн.

Статті УСЬОГО

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 672 986	2 722 998	9 733	1 169	2 682 719	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	115 524	108 542	26	15	115 550	108 557
Величина кредитного ризику 3	179 701	193 301	291	212	179 992	193 513
Величина кредитного ризику 4	175 864	133 640	60	-	175 924	133 640
Величина кредитного ризику 5	23 745	16 389	30 058	33 709	53 803	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

12.7. Величина кредитного ризику-Валова балансова вартість, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті	Усього							
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності				
	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на	початок
	звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на початок звітної року	звітної року	на початок звітної року	на	початок
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	2 697 564	2 740 808	(14 937)	(16 641)	2	682	627	
2 724 167								
Величина кредитного ризику 2	116 173	110 667	(529)	(2 110)	115 644	108 557		
Величина кредитного ризику 3	181 922	196 685	(1 931)	(3 172)	179 991	193 513		
Величина кредитного ризику 4	177 383	136 657	(1 461)	(3 017)	175 922	133 640		
Величина кредитного ризику 5	170 108	153 148	(116 304)	(103 050)	53 804	50 098		
Величина кредитного ризику 6	6 625	6 794	(7)	(7)	6 618	6 787		
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727		
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249		
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075		
Величина кредитного ризику 10	11 154	11 111	(11 154)	(11 111)	-	-		
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	265 195	243 302	(11)	(7)	265 184	243 295		
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159		
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 637	-	(1)	16 716	8 636		
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549		
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169		
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671		
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941		

Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 31.03.2025 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 127 022271 116- - 127 022271 116- - - -
- - 127 022271 116- - 127 022271 116

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 127 022271 116- - 127 022271 116
- - - - - - 127 022271 116- - 127 022271 116

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 25861189 99 327 128 - -
25861189 99 327 128 - - - - - 25861189 99 327 128
- - 25861189 99 327 128

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 25871769 99 183 034 - -
25871769 99 183 034 - - - - - 25871769 99 183 034
- - 25871769 99 183 034

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 10 580 (144 094) - - 10 580 (144 094)
094) - - - - - 10 580 (144 094) - - 10 580 (144 094)

Фінансові активи на кінець періоду 137 602127 022- - 137 602127 022- - - -
- - 137 602127 022- - 137 602127 022

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 137 602127 022- - 137 602127 022
- - - - - - 137 602127 022- - 137 602127 022

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату

[illegible]

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити покупцям [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова
балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 432 656191 166 (14 484) (953) 418 172190 213152636 89 273
(109982) (65 316) 42 654 23 957 585 292280 439(124466) (66269)460826 214170

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 427 685190 746(13 413) (951) 414 272
189 79536 573 16 527 (3 136) (1 927) 33 437 14 600 464 258207 273(16549)(2 878) 447709 204395

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 4 971 420 (1 071) (2) 3 900 418
116063 72 746 (106846) (63 389) 9 217 9 357 121 03473 166 (107917) (63391)13117
9775

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 133 019127 5652 833 6 111 135 852133 6763829
6 493 29748 1 467 33 577 7 960 136848 134 05832581 7 578 169429 141636

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 187 782383 976(1 737) (7 212) 186 845376 76410446
59 991 (1237) (34 859) 9209 25 132 198228 443 967-2974 (42071)195254 401896

Зменшення через списання, фінансові активи - 599 - (3) - 596 (330) 3 764 330
(2 878) - 886 (330) 4 363 330 (2881) - 1482

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (39 861) (14 322) 17 219 (211) -
(14 533) 35655 13 629 10963 (11 218) 46618 2 411 (4206) (693) 28182 (11429)23976

(12122)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 14 902 241 490 12 649 (13 531) 50 193 227 959
42 602 63 363 (20352)(44 666) 22250 18 697 57504 304 853(7703) (58197)49801 246656

Фінансові активи на кінець періоду 447 558 432 656(1 835) (14 484) 445 723 418 172 195 238 152 636
(130334) (109982) 64904 42 654 642 796 585 292(132169) (124466) 510627 460826

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 445 398 427 685(1 774) (13 413) 443 624
414 272 648 59 36 573 (12813)(3 136) 52046 33 437 510257 464 258(14587)(16549)495670 447709

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 2 160 4 971 (61) (1 071) 2 099 3 900 130379
116063 (117521) (106846) 12858 9 217 132539 121 034(117582) (107917) 14957
13117

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 129 113 96 636 (95) (15) 129 018 96 621 103225
93 093 (62658)(59 150) 40567 33 943 232338 189 729(62753)(59165)169585 130564

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 318 445 336 020(1 740) (14 469) 316 705 321 551 920 13
59 543 (67676)(50 832) 24337 8 711 410458 395 563(69416)(65301)341042 330262

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Іпотека [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова
балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-
383 - 2 139 2 305 (548) (14) 1 591 2 291										
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291				
806 - (423) - 383 - 2 139 2 305 (548) (14) 1 591 2 291										
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- - - - - - - - - - -										
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	29	133		116	29	249	-			
8 - (5) - 3 38 141 - 111 38 252										
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- - - - - - - - - - -										
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- - - - - - - - - - -										
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 304)	(839)	125	5	(1179)	(834)	1304			
814 (386) (428) 918 386 (38) (25) (261) (423) (261) (448)										
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1 333)	(972)	125	(111)	(1208)	(1 083)	1295			
806 (386) (423) 909 383 2101 (166) (261) (534) (299) (700)										
Фінансові активи на кінець періоду	-	1 333	-	(125)	-	1 208	2101	806	(809)	(423)
1292 383 2 101 2 139 (809) (548) 1 292 1 591										
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	1 333	-	(125)	-	1 208				
2101 806 (809) (423) 1292 383 1779 2 139 (809) (548) 1149 1 591										
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	996	-	(6)	-	990	1779			
806 (630) (423) 1149 383 322 1 802 (630) (429) 143 1 373										
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	337	-	(119)	-	218	322	-		
(179) - 143 - 337 (179) (119) 218										

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

[компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова
балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 367 112166 517(519) (231) 366 593166 28616 067 15 612 (12442)(11
869) 3 625 3 743 383 179182 129(12 961) (12 100) 370 218170 029

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 366 514166 074(519) (228) 365 995165 846
3 604 3 542 (38) (350) 3 566 3 192 370 118169616 (557) (578) 369 561169 038

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 598 443 - (3) 598 440
12 463 12 070 (12404)(11 519) 59 551 13061 12 513 (12 404) (11 522) 657
991

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 1 658 42 101 (2) 81 1 655 42 182 249
2 616 - (388) 249 2 228 1906 44 717 (2) (307) 1904 44 410

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 53618 242 545(86) (210) 53532 242 335-
3 767 - (478) - 3 289 53618 246 312(86) (688) 53532 245 624

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - - - -
- - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (572) 151 88 3 (484) 154 (847)
(696) (61) (483) (908) (1 179) (1419) (545) 27 (480) (1392) (1 025)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 51389 200 5954 (288) 51393 200 307(1096)
455 (61) (573) (1157) (118) 50293 201 050(57) (861) 50236 200 189

Фінансові активи на кінець періоду 418501 367 112(515) (519) 417986 366 59314971 16 067 (12503)(12442)
2468 3 625 433472 383 179(13018)(12 961) 420454 370 218

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 417881 366 514(515) (519) 417366 365 995
1993 3 604 (97) (38) 1896 3 566 419874 370 118(612) (557) 419262 369 561

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 620 598 - - 620 598
12978 12 463 (12406)(12404)572 59 13598 13061 (12406)(12 404) 1192 657

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 418501 367 112(515) (519) 417986 366 59314971
16 067 (12503)(12442)2468 3 625 433472 383 179(13018)(12 961) 420454 370 218

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою - - - - - - - - -
- - - - - - - - -

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки
відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки

Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Державні боргові інструменти утримувані [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883 2 581 564
- - - - - 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883
2 581 564

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1 952 883 2 581 564 - -
1 952 883 2 581 564 - - - - 1 952 883 2 581 564
- - 1 952 883 2 581 564

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 6 986 963 27 300 813 - - 6 986 963 27 300 813
963 27 300 813 - - - - - 6 986 963 27 300 813 - -
6 986 963 27 300 813

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 6 86 1928 26 672 132 - - 6 86 1928 26 672 132
1928 26 672 132 - - - - - 6 86 1928 26 672 132 - -
6 86 1928 26 672 132

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (125035) (628 681) - -
(125035) (628 681) - - - - (125035) (628 681)
- - (125035) (628 681)

Фінансові активи на кінець періоду 1 827 848 1 952 883 - - 1 827 848 1 952 883
- - - - 1 827 848 1 952 883 - - 1 827 848
1 952 883

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1 827 848 1 952 883 - -
1 827 848 1 952 883 - - - - 1 827 848 1 952 883
- - 1 827 848 1 952 883

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Інші фінансовими активами [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	83 802	91 521	(933)	(203)	82 869	91 318	48	196	(45)	(194)
3	2	83 850	91 717	(978)	(397)	82 872	91 320			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 184				
-	-	-	-	-	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 184
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	729	145	(727)	(11)	2	134				
48	196	(45)	(194)	3	2	777	341	(772)	(205)	5
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3244	8 129	(729)	718	2515	8 847	-			
8	10	-	18	3244	8 137	(729)	728	2515	8 865	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	414	-	(13)	-	401	-			
31	(12)	-	19	-	445	(25)	-	420		
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	8	180	(8)	
(180)	-	-	8	180	(8)	(180)	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(4)	-	1	-	(3)	-			
9	-	(9)	-	-	5	-	(8)	-	(3)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(3244)	(7 719)	729	(730)	(2515)	(8 449)	(8)			
(148)	8	149	-	1	(3252)	(7 867)	737	(581)	(2515)	(8 448)
Фінансові активи на кінець періоду	80558	83 802	(204)	(933)	80354	82 869	40	48	(37)	(45)
3	3	80598	83 850	(241)	(978)	80357	82 872			

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	80558	83 073	(204)	(206)	80354	82	867
- - - - -	80558	83 073	(204)	(206)	80354	82	867
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	729	-	(727)	-	2	
40 48 (37) (45) 3 3 40 777	(37)	(772)	3	5			
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	80558	83 802	(204)	(933)	80354	82 869	40
48 (37) (45) 3 3 80598 83 850	(241)	(978)	80357	82 872			

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3
У тисячах українських гривень	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
31.12.2024			
Фінансові активи, усього	303 008314 559-	-	40 083 40 234
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	303 008314 559-	-	40 083 40 234
Кредити та аванси банкам	239 258208 611-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	63 750 105 948-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	40 083 40 234

14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	31.03.2025		31.12.2024		31.03.2025		31.12.2024		31.03.2025	
У тисячах українських гривнях	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
Фінансові активи, усього	2 379 619	2 409 608	115 644 108	55 713 908	153 279 175	92 213 640	53 804			
50 098										
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 379 619	2 409 608	115 644 108	55 713 908	153 279					
175 922 133 640 53 804 50 098										
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	137 602	127 022	-	-	-	-	-	-	-	-
-										
Кредити та аванси банкам	-	-	-	2 886 16 790	-	-	-	-	-	-
Іпотека	644 865 268 343	- - - -	- - 380 382							
Кредити покупцям	411 235 383 540	17 124 13 974 30 223 23 752 20 970 8 081 31 075 31 479								
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 048 28 796 98 158 94 240 91 642 92 550 154 952	125 559								
22 349 18 237										
Державні боргові інструменти утримувані	1 764 098	1 846 935	-	-	-	-	-	-	-	-
- - -										
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	24 992 22 450 94	-	15 157 20 187	-						
- - -										

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику	
	31.03.2025		31.12.2024		31.03.2025		31.12.2024		31.03.2025	

У тисячах українських гривнях		31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024		
Фінансові активи, усього	6 618 6 787 528	727 -	249 5 159 3 075 -	-		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		6 618 6 787 528 727 -	249 5 159 3 075			
-	-					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		- - - -	- - - -	- - - -		
-	-					
Кредити та аванси банкам	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -		
Іпотека -	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -		
Кредити покупцям	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 618 6 787 528 727 -	249 5 159 3 075				
-	-					
Державні боргові інструменти утримувані	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -		
-	-					
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -		
-	-					

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

Для визначення величини очікуваного рівня збитків за кредитами, Банк закладає в розрахунок можливі втрати від погіршення якості кредиту на горизонті 12 місяців, та групує активи по портфелях однорідності. Кредити, для яких кредитний ризик суттєво виріс, буде зарезервовано з огляду на ймовірність втрат протягом усього строку кредитування.

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2025 року

тис. грн.

Статті Зобов'язання за кредитами Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами Договірні активи Фінансові інструменти по класах - усього

На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис. грн.	1 174 517	1 058 037	80 357	82 898	2 095 148	2 179 265	3	350
022	3 320 200							

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	11,06	11,55	0,30	3,88	0	0	4,19	4,02
--	-------	-------	------	------	---	---	------	------

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього
--------	----------	--	--	----------------------	---

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн.	3 337 896	3 311 206	5 752	3 470	4 844	3 848	1 530	1 676	3	350
022	3 320 200									

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,50	0,60	20,29	42,39	21,93	43,21	98,81	98,55	4,19
	4,02								

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість	Зменшення корисності	Балансова вартість
--------	---------------------------	----------------------	--------------------

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн.	3 496 345	3 459 306	(146 323)	(139 106)	3 350 022	3	320
200							

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	4,19	4,02	-	-	4,19	4,02
--	------	------	---	---	------	------

Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (31.03.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2025 року ПОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього

Фінансові активи	2 101	-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-
-	-	1 292										

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

2 101	-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-	-
1 292												

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-	-	1 292
---	---	---	-------	-------	---	---	---	-------	-------	---	---	-------

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточ-		Поточ-		Поточ-	
ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточ-	Більше одного місяця та не більше двох місяців
ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	514 021 621	6 197	115 957 642 796	(14 925)	(1461) (1355) (114428)
(132169)	499096 5160	4842	1529	510627	

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

збитків 168 198- 169586	-	64 140 232338 (124)	-	-	(62628)(62752)168074	1512
----------------------------	---	---------------------	---	---	----------------------	------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 345 823
6 621 6 197 51 817 410458 (14801)(1461) (1355) (51800)(69417)331022 5160 4840 17 341041

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	420494 572	-	12406 433472 (611)	-	-	(12407)(13018)419883 572
- (1)	420454					

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 420494 572 - 12406 433472 (611) - - (12407)(13018)419883 572 - (1) 420454

Станом на 31.03.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	137602	-	-	-	137602	-	-	-	-	137602	-
-	-	137602									
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність										137602	-
-	137602	-	-	-	-	137602	-	-	-	137602	

місяців Усього

Фінансові активи	242 230-	-	-	242 230(86)	-	-	-	(86)	242 144-
-	-	242 144							

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

242 230-	-	-	242 230(86)	-	-	-	(86)	242 144-	-	-
242 144										

Станом на 31.03.2025 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	80 548 3	8	39	80 598 (194)	(2)	(6)	(39)	(241)	80 354 1
2	-	80 357							

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

80 548 3	8	39	80 598 (194)	(2)	(6)	(39)	(241)	80 354 1	2	-
80 357										

16.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2025 року ІПОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців
---	--	----------------------

Фінансові активи	2 139	-	-	-	2 139	(549)	-	-	-	(549)	1 590	-
-	-	1 590										

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1 801	-	-	-	1 801	(429)	-	-	-	(429)	1 372	-	-	-
	1 372													

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

338	(120)	-	-	-	(120)	218	-	-	-	218
-----	-------	---	---	---	-------	-----	---	---	---	-----

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточ-

ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
	Більше трьох місяців	Усього Поточ-

ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
	Більше трьох місяців	Усього Поточ-ний
двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
	Усього	

Фінансові активи	469463	6 219	6 774	102836	585292	(17829)	(2551)	(2 926)	(101160)	(124466)
	451634	3668	3848	1676	460826					

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	107834	-	-
	-	107834	-
	-	-	-
	-	107834	-

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 154	-	-	1	149
	2 303	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1154	-	-	1149	2303

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

19 835	201	-	59 558	79 594	(133)	-	-	(59031)	(59165)	19701	200	-	527
20429													

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

340640	6 018	6 774	42 129	395561	(17 695)	(2551)	(2926)	(42129)	(65301)	322945	3 468	3848	-
	330261												

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	370856 -	-	12325	383181 (636)	-	-	(12325)(12961)370220 -
-	-	370220					

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	100088 -	-
-	100088 -	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	270768 -	-	12325	283093 (636)	-	-	(12325)(12961)270132 -	-
270132								

Станом на 01.01.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	127022 -	-	-	127022 -	-	-	-	-	127022 -
-	-	127022							

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	127022 -	-
-	127022 -	-

Станом на 01.01.2025 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------	----------	--	--	----------------------	--------

Фінансові активи	1952883	-	-	-	1952883	-	-	-	-	-
1952883	-	-	-	1952883						

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками - 100 995

Всього коштів банків - 100 995

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Юридичні особи 1 829 448 1 817 904

- Поточні рахунки 1 229 551 898 410

- Строкові депозити 599 897 919 494

Фізичні особи 1 149 308 1 070 474

- Поточні рахунки 290 181 268 366

- Строкові депозити 859 127 802 108

Всього коштів клієнтів 2 978 756 2 888 378

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Сума % Сума %

Фізичні особи 1 149 308 39% 1 070 474 37%

Професійна, наукова та технічна діяльність 22 773 1% 22 413 1%

Видобувна галузь та виробництво 589 0% 734 0%

Торгівля і комерційна діяльність 267 043 9% 193 365 7%

Фінансова та страхова діяльність 89 460 3% 114 318 4%

Будівництво та нерухомість	221 3317%	447 69516%		
Транспорт та зв'язок	6 643 0%	4 860 0%		
Сільське господарство та харчова промисловість	134 8135%	6 516 0%		
Переробна промисловість	39 761 1%	30 313 1%		
Охорона здоров'я	14 576 1%	14 814 1%		
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	7 396 0%	5 877 0%		
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	293 37910%	30 839 1%		
Нефінансові корпорації інших країн	255 6429%	368 37913%		
Інформація та телекомунікації	128 6134%	126 1014%		
Надання інших видів послуг	341 70811%	446 32915%		
Інше		5 721 0%	5 351 0%	
Всього коштів клієнтів	2 978 756	100%	2 888 378	100%

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 771 1 806

Всього інші залучені кошти 1 771 1 806

Станом на 31 березня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 101 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 квартал 2025 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2025) 1 958 1 958

Формування та/або збільшення резерву 4 4

Комісії, отримані за виданими гарантіями 2 411 2 411

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (871) (871)

Інший рух (894) (894)

Залишок на кінець періоду (31.03.2025) 2 608 2 608

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (6) (6)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 16 772 10 793

Грошове покриття за операціями з клієнтами 57 156 25 461

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами 417 720

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 30 550 19 349

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 25 745 24 551

Інші фінансові зобов'язання 3 511 5 057

Всього інших фінансових зобов'язань 134 15185 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 2 460 4 208

Нараховані витрати на виплати працівникам 12 977 10 464

Доходи майбутніх періодів 638 653

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 585 2 354

Нарахований збір до ФГВФО 1 765 1 678

Всього інших зобов'язань 20 425 19 357

Примітка 23. Субординований борг

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Субординований борг - 120 097

Всього інші залучені кошти - 120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (кошти відображені за статтею "Незареєстрований статутний капітал" в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан, також інформація розкрита в Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)).

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 31 грудня 2024 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На 31 березня 2025 р. 292 000 000 292 0004 161 296 161

На зазначену звітну дату (31.03.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 23. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. (до 412 000 тис. грн.) та статут у новій редакції.

Грошовий внесок в оплату акцій статутного капіталу в розмірі 120 000 тис. грн. станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025) обліковується за статтею "Незареєстрований статутний капітал" Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан й після проведення остаточних дій, спрямованих на державну реєстрацію змін розміру статутного капіталу, буде визнаний за рахунками зареєстрованого статутного капіталу.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року:

- зареєстрований статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.;
- незареєстрований статутний капітал Банку становить 120 000 тис. грн.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 23 668 23 668 13 368 13 368

Кредити та заборгованість фізичних осіб 41 705 41 705 19 619 19 619

Кошти в інших банках 701 701 945 945

Боргові цінні папери 76 059 76 059 120 100 120 100

Інші 400 400

Всього процентних доходів 142 533 142 533 154 032 154 032

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (2 909) (2 909) (3 417) (3 417)

Строкові депозити юридичних осіб (13 167) (13 167) (22 995) (22 995)

Строкові депозити фізичних осіб (25 969) (25 969) (42 433) (42 433)

Поточні рахунки (14 096) (14 096) (14 616) (14 616)

Зобов'язання з оренди (444) (444) (259) (259)

Інші залучені кошти (94) (94) (70) (70)

Проценти за субординованим боргом (115) (115) (298) (298)

Всього процентних витрат (56 794) (56 794) (84 088) (84 088)

Чисті процентні доходи 85 739 85 739 69 944 69 944

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 9 711 9 711 9 468 9 468

Купівля та продаж іноземної валюти 1 632 1 632 1 091 1 091

Кредитне обслуговування 455 455 543 543

Гарантії 912 912 692 692

Інші комісійні доходи 605 605 169 169

Всього комісійних доходів 13 315 13 315 11 963 11 963

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (9 384) (9 384) (6 071) (6 071)

Купівля та продаж іноземної валюти (4 938) (4 938) (947) (947)

Операції з цінними паперами (72) (72) (207) (207)

Інші комісійні витрати(5) (5) - -

Всього комісійних витрат (14 399) (14 399) (7 225) (7 225)

Чистий комісійний дохід/витрати (1 084) (1 084) 4 738 4 738

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	26	26	-	-		
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			35	35	132	132
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань					77	77
Дохід від припинення визнання фінансових активів	16	16	159	159		
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		871	871	443	443	
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	340	340	1 476	1 476		
Усього операційних доходів	1 288	1 288	2 287	2 287		

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року	Наростаючим підсумком із початку року		1 квартал	
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Заробітна плата та премії	(48 038)	(48 038)	(39 260)	(39 260)
Нарахування на фонд заробітної плати		(10 265)	(10 265)	(7 725) (7 725)
Інші виплати працівникам	(317) (317)	(183) (183)		
Усього витрат на утримання персоналу		(58 620)	(58 620)	(47 168) (47 168)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(1 195) (1 195) (1 983) (1 983)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (881) (881) (653) (653)

Амортизація активу з права користування (3 987) (3 987) (3 263) (3 263)

Усього витрат на амортизацію(6 063) (6 063) (5 899) (5 899)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 446) (4 446) (2 511) (2 511)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 778) (2 778) (1 790) (1 790)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 862) (1 862) (1 725) (1 725)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 506) (6 506) (4 629) (4 629)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (98) (98) (39) (39)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (32) (32) (176) (176)

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів (228) (228) (209) (209)

Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами (332) (332) (226) (226)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(102) (102) (175) (175)

Професійні послуги (311) (311) (423) (423)

Витрати на маркетинг та рекламу (2 986) (2 986) (2 316) (2 316)

Витрати зі страхування (1 940) (1 940) (1 229) (1 229)

Витрати від припинення визнання фінансових активів (38) (38) (10) (10)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 765) (1 765) (2 000) (2 000)

Інші адміністративні та операційні витрати (5 855) (5 855) (6 392) (6 392)

Всього адміністративних та інших операційних витрат (29 279) (29 279) (23 850) (23 850)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних

платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень		За період, який закінчився			
31 березня 2025 року		За період, який закінчився			
31 березня 2024 року					
1 квартал					
2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	55	55	231	231	
Усього витрати з податку на прибуток	55	55	231	231	

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законодавством України були внесені зміни до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток за підсумками 2024 року. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 50%.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2025 року	Керівник	Іван Світек
Кушнірук О.А., 097 532 24 27	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2025 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2025 року

1.

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Операції з цінними паперами здійснюються Банком на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення НКЦПФР №293 від 17.03.2023 року);
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення НКЦПФР №294 від 17.03.2023 року).

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основними напрямками діяльності Банку на 2025-2027 роки є:

Безперебійність роботи та кіберзахист:

Ї Забезпечення стабільності роботи всіх операцій банку та захисту інформаційних ресурсів в умовах воєнного стану та під час післявоєнного відновлення.

Ї Посилення кіберзахисту та підвищення безпеки даних клієнтів та внутрішніх ресурсів банку.

Управління кредитним портфелем:

Ї Підтримка якісного обслуговування існуючого кредитного портфеля на стабільному рівні, з урахуванням ризиків, викликаних поточними умовами.

Ї Зростання нового якісного кредитного портфеля з ринковою диверсифікацією, орієнтованого на ризикову стійкість.

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

Ї Стратегія побудови довгострокових відносин з великими та середніми корпоративними клієнтами, з метою зміцнення довіри та лояльності.

Ї Залучення нових роздрібних клієнтів, вихід на нові сегменти та створення фінансових продуктів для підтримки населення, що постраждало через війну, з акцентом на простоту та доступність через дистанційні канали.

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

Ї Підвищення ефективності каналів продажів та розробка нових продуктів для зміцнення ресурсної бази та підвищення прибутковості.

Ї Розвиток дистанційних та онлайн каналів для розширення охоплення, особливо в умовах зростання попиту на онлайн-обслуговування.

Розвиток регіональної мережі:

Ї Помірне розширення присутності у регіонах з високою концентрацією роздрібних клієнтів для максимального охоплення пріоритетних клієнтських сегментів.

Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:

Ї Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.

Ї Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.

Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:

Ї Оптимізація витрат з фокусом на скорочення непродуктивних статей та зростання операційної прибутковості.

Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:

Ї Інвестування в сучасні технології та автоматизацію процесів для підвищення якості обслуговування клієнтів, а також підвищення швидкості, гнучкості й адаптивності Банку до змін у зовнішньому середовищі.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії та дотримується універсальної моделі бізнесу щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

Ї Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;

Ї Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;

Ї Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

Ї Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року, а також станом на кінець попереднього звітного 2024 року, Банк має 19 відділень в Україні.

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 275 осіб (на кінець дня минулого 2024 року - 268 осіб).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2024), акціонером Банку є Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naralor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

У попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Протягом проміжного звітного періоду (1 квартал 2025 року) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн. та статут у новій редакції. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.03.2025) процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена. Більш детально інформація розкривається в Примітці 23. Субординований борг та Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход).

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (31.03.2025 та 31.12.2024 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 31.03.2025 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "ДРАГОН" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "ДРАГОН" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Контролером Банківської групи "ДРАГОН" є Томаш ФІАЛА (Чеська республіка), який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".

Оскільки до складу банківської групи "ДРАГОН", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.14 розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, при цьому Банк є єдиним банком в цій групі та одночасно відповідає наступним умовам:

- " Банк не здійснює контролю над такими учасниками банківської групи;
- " Банк не здійснював протягом останніх чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з такими учасниками;
- " Банк не здійснює операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- " Банк визначив у своїй стратегії з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "ДРАГОН" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "ДРАГОН".

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, відбулися зміни у складі учасників Банківської групи "ДРАГОН", в результаті чого Банком поданий пакет документів до Національного банку України щодо реєстрації відповідних змін у складі учасників Банківської групи "ДРАГОН". Зокрема, зі складу учасників вийшли ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА" та ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ", до складу учасників включено ТОВ "МУЛЬТІ-ІНШУРАНС". На дату випуску цієї проміжної скороченої фінансової звітності процедура реєстрації змін у складі Банківської групи не завершена.

Датою проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2025 року є кінець дня 31 березня 2025 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2025 року та закінчується 31 березня 2025 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 квітня 2025 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У I кварталі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим. Попри певне пожвавлення ринку праці, вагомим стримуючим чинником, відповідно до опитувань бізнесу, залишався зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників.

Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Тарифні війни, ймовірно, призведуть до певного послаблення зовнішнього попиту на окремі товари українського експорту. Хоча агропродукція залишатиметься затребуваною навіть в умовах охолодження світової економіки.

Ураховуючи зазначені чинники, НБУ дещо погіршив свої оцінки динаміки економічного відновлення. Очікується, що у 2025 році економіка України зросте на 3,1%. Цьому сприятимуть збільшення врожаїв та зменшення дефіциту електроенергії, що разом зі значними оборонними замовленнями підтримуватиме промисловість.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;

- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку собівартості виробництва продукції;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, що дедалі сильніше обмежуватиме довгостроковий потенціал економіки.

Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі внаслідок стрімкого загострення торговельних протистоянь у світі.

Якщо зазначені процеси будуть тривалими, матимуть тенденцію до наростання та будуть супроводжуватися стрімкою політичною поляризацією країн, зовнішнє середовище може бути менш сприятливим та загрожувати суттєвішим і тривалішим послабленням світової економіки й зовнішнього попиту, а також змінами в ритмічності міжнародного фінансування.

Водночас торговельно-політичні протистояння залежно від їхнього характеру та масштабу можуть надати українській економіці й певні переваги. Йдеться, зокрема, про можливе зниження цін на енергоресурси на тлі охолодження світової економіки, збільшення попиту на українські метали й оборонні технології в умовах зростання напруженості між країнами, а також активніше використання транспортного та інвестиційного потенціалу України з огляду на можливу перебудову логістичних і виробничих ланцюгів.

Додатковим компенсатором може бути й високий рівень адаптивності українського бізнесу, що має сприяти переспрямуванню експорту на доступніші ринки.

Зберігається і ймовірність реалізації низки інших позитивних сценаріїв. Вони пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів) та зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Можливим є також подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Попередні заходи НБУ з посилення процентної політики спочатку зупинили зниження дохідностей гривневих інструментів, а надалі забезпечили їхнє поступове зростання. Так, у березні-квітні 2025 року спостерігалось збільшення процентних ставок як за ОВДП в національній валюті, так і строковими депозитами в гривні на строк понад три місяці, у тому числі й у банків - лідерів роздрібного ринку.

Зростання привабливості гривневих інструментів відобразилося у підвищенні попиту на них. Зокрема, окреслився помітний прогрес у прирості вкладів населення на строк понад три місяці в банках усіх груп. Сукупний чистий попит на строкові депозити й ОВДП у березні був найбільшим за останні 10 місяців. Збільшення інтересу до гривневих заощаджень сприяло зниженню попиту населення на іноземну валюту та скороченню інтервенцій НБУ.

Виважена монетарна політика дасть змогу закріпити ці позитивні тенденції, сприятиме подальшому поліпшенню очікувань економічних агентів і поверненню інфляції на траєкторію стійкого сповільнення вже в цьому році.

3 грудня 2024 року НБУ тричі підвищував облікову ставку (загалом на 2.5 в. п.) до 15.5% у березні 2025 року, що разом із збереженням стійкості валютного ринку дає змогу підтримувати попит на гривневі активи та відповідно, обмежує тиск на ціни.

Припливи коштів до банків стабільні, банки й надалі переважно покладаються на гривневе фондування. Нормативи ліквідності сектору більш ніж втричі перевищують мінімальні вимоги.

Достатнє фондування створює сприятливі умови для жвавого розвитку кредитування банками усіх груп, водночас роль субсидійованих позик бізнесу зменшується. Чистий портфель роздрібних кредитів також жваво зростає. Банки активніше конкурують у незабезпеченому роздрібному сегменті (карткові та кеш-кредити). Іпотечний портфель зростає виключно в межах державної програми «Оселя». Для подальшого розвитку іпотечного ринку пропонується оновлення цієї програми.

Якість кредитного портфеля поліпшується: частка непрацюючих кредитів зменшилася за 2024 рік на 6,3 в. п. до 30,5% на кінець січня 2025 року. Конкуренція банків за хороших позичальників сприяла тому, що ставки знижувалися протягом тривалого періоду та залишаються доступними.

Банківський сектор добре капіталізований, достатність його регулятивного капіталу суттєво перевищує мінімальні нормативні вимоги. Національний банк визначиться з оновленням вимог до капіталу після завершення оцінки стійкості банків, яка триває.

Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, належно та в повній мірі забезпечуючи виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, здійснюються подальші заходи для забезпечення безперебійної діяльності Банку та IT систем.

АТ "ЮНЕКС БАНК" продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України пруденційних нормативів.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 березня 2025 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31.03.2025 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2025 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2024 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Гривня/1долар США 41,478742,0390

Гривня/1Євро 44,747243,9266

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною - без помилок і перекозень, вільною від упереджень, об'єктивною та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2025 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а фінансові зобов'язання - за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу").

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи", а зобов'язання з оренди - за статтею "Інші фінансові зобов'язання".

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку - операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти", вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31 березня 2025 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

4.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	129 698 993 360	
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		137 602 127 022
Загальна сума грошових коштів	267 300 226 382	
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	267 300 226 382	
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	242 144 225 401	
Загальна сума кредитів та авансів банкам	242 144 225 401	
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	420 454 370 220	
Кредити покупцям	510 627 460 826	
Іпотека	1 292 1 590	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	932 373 832 636	

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 23 367 21 102

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 55 555 60 751

Інша дебіторська заборгованість 1 435 1 045

Загальна сума інших фінансових активів 80 357 82 898

Загальна сума фінансових активів 3 350 022 3 320 200

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи 12 367 13 150

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 12 367 13 150

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 12 367 13 150

Основні засоби

Будівлі 24 199 22 905

Загальна сума землі та будівель 24 199 22 905

Машини 4 323 4 561

Транспортні засоби

Автомобілі 421 419

Загальна сума транспортних засобів 421 419

Пристосування та приладдя 551 580

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 8 662 24

Інші основні засоби 2 541 2 964

Загальна сума основних засобів 40 697 31 453

Різні активи

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 1 827 848 1 952 883

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 1 827 848 1 952 883

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток

Дебіторська заборгованість за іншими податками 1 338 278

Попередні платежі 4 791 3 657

Банківські метали 31 27

Запаси 124 275

Інші активи 1 422 2 490

Загальна сума інших нефінансових активів 7 706 6 727

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 3 117 286 3 199 165

Загальна сума фінансових зобов'язань 3 117 286 3 199 165

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Інші залучені кошти

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 1 771 1 806

Усього інших залучених коштів 1 771 1 806

Кредити, за типами

Кредити отримані

Забезпечені банківські кредити отримані - 100 995

Загальна сума запозичень - 100 995

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання - 120 097

Загальна сума строкових субординованих зобов'язань - 120 097

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії 2 608 1 958

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 2 608 1 958

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 16 772 10 793

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 25 745 24 551

Інші фінансові зобов'язання 91 634 50 587

Усього інших фінансових зобов'язань 134 15185 931

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 459 024 1 721 602

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 1 519 732 1 166 776

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 978 756 2 888 378

Зобов'язання перед центральними банками

Зобов'язання перед іншими банками - 100 995

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід 638 653

Нарахування 4 350 4 208

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 12 977 10 464

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 17 965 15 325

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 319 311

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 2 266 2 044

Інша кредиторська заборгованість 125 1 677

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 20 425 19 357

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000292 000

Незареєстрований статутний капітал 120 000-

Резервні та інші фонди банку 11 003 11 003

Нерозподілений прибуток (150 561) (150 716)

Інші резерви

Дооцінка - -

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 3 414 314 3 374 970

Зобов'язання 3 137 711 3 218 522

Чисті активи (зобов'язання) 276 603156 448

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Готівкові кошти 129 69899 360

Кошти в НБУ 137 602127 022

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 267 300226 382

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 242 230225 553

Резерв під знецінення коштів в інших банках (86) (152)

Всього коштів в інших банках 242 144225 401

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 433 472383 181

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 642 796585 292

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 101 2 139

Резерв на знецінення кредитів (145 996) (137 976)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 932 373832 636

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 771 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші

залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень					31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Сума		%	Сума		%	
1	2	3	4	5		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство					104 67110%	69 107 7%
Торгівля і комерційна діяльність					156 46214%	97 557 10%
Будівництво					12 285 1%	11 249 1%
Транспортні послуги та логістика					10 609 1%	12 697 1%
Постачання електроенергії, газу, пари						12 405 1% 15 226 2%

Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

1	2	3	4	5		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування					31 495 3%	72 942 8%
Фінансова та страхова діяльність					41 689 4%	50 746 5%
Переробна промисловість					39 632 4%	39 262 4%
Фізичні особи					644 89760%	587 431 61%
Інше						24 224 2% 14 395 1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів					1 078 369 100%	970 612100%

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-	споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	-------------------------	---	------------------	--	--------

Незабезпечені кредити	50 891 476 0882 101	529 080	
Кредити, забезпечені:	382 581166 708-	549 289	
- грошовими коштами	9 844 4 040 -	13 884	
- нерухомим майном	73 180 66 437 -	139 617	
- у т.ч. житлового призначення	8 784 35 091 -	43 875	
- іншими активами	299 55796 231 -	395 788	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 472642 7962 101	1 078 369	

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам - споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити	66 295 454 1592 139	522 593	
Кредити, забезпечені:	316 886131 133-	448 019	
- грошовими коштами	1 297 - -	1 297	
- нерухомим майном	52 045 55 265 -	107 310	
- у т.ч. житлового призначення	3 282 29 928 -	33 210	
- іншими активами	263 54475 868 -	339 412	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	383 181585 2922 139	970 612	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	433 472 402 484 30 988			
--------------------------	------------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	642 796 257 630 385 166			
--	-------------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 101 0 2 101			
--	---------------	--	--	--

Всього кредитів	1 078 369 660 114 418 255			
-----------------	---------------------------	--	--	--

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	383 181 276 147 107 034			
--------------------------	-------------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292 130 416 454 876			
--	-------------------------	--	--	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139 - 2 139			
--	---------------	--	--	--

Всього кредитів	970 612 406 563 564 049			
-----------------	-------------------------	--	--	--

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	--------------------	-------------------

Облігації внутрішньої державної позики	1 518 994	1 766 905
--	-----------	-----------

Депозитні сертифікати Національного банку України	245 104 80 030	
---	----------------	--

Облігації іноземних держав 63 750 105 948

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 827 848 1 952 883

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі Машина Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні) Активи з

правом користування Машина та обладнання Комунікаційне та мережеве обладнання Комп'ютерне обладнання

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023): - 17 422 1 573 1 601 1 740 858
655 1 369 4 666 2 926

первісна (переоцінена) вартість - 49 897 5 172 3 125 8 144 1 480 1 775 1 992 17 372 2 926

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (32 475) (3 599) (1 524) (6 404)
(622) (1 120) (623) (12 706) -

Надходження - 22 048 - - - - - 1 078 247 841

Переведення - - 12 704 146 329 231 46153 22 1 393 (250 721)

Вибуття - (1 329) (11 915) - - (231 712) - - - -

Первісна вартість - (28 630) (12 127) - (33) (231 867) (108) (46) (673)

-

Знос	-	27 301 212	-	33	155	108	46	673	-										
Амортизаційні відрахування				(13 898)		(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258)	(5 306)	-						
Інші зміни				-	(1 338)	-	-	-	-	-	-	-	(22)						
Первісна вартість	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)								
Знос	-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-									
Балансова вартість на кінець																			
попереднього періоду (31.12.2024)																			
(на початок звітного періоду):	-			22 905	1 498	1 503	1 560	419	580	1 133	1 831	24							
первісна (переоцінена) вартість	-			43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24							
знос на кінець звітного періоду	-			(20 328)		(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17 339)	-						
Надходження	-	5 202	-	-	-	-	-	-	227	71 261									
Переведення	-	-	10 430	-	73	51 963	-	-	54	(62 618)									
Вибуття	-	-	(10 324)	-	-	(51 916)	-	-	-	-	-	-							
Первісна вартість	-	-	(10 324)	-	-	(51 916)	-	-	-	-	-	-							
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Амортизаційні відрахування	-			(3 987)	(246)	(51)	(120)	(45)	(29)	(66)	(638)	-							
Інші зміни				-	79	-	-	-	-	-	-	(5)							
Первісна вартість	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)								
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025):																			
		1 067	1 474	8 662															
первісна (переоцінена) вартість	-			48 514	5 855	3 271	8 513	1 121	1 720	1 968	19 451	8 662							
знос на кінець звітного періоду	-			(24 315)		(4 497)	(1 819)	(7 000)	(700)	(1 169)	(901)	(17 977)	-						

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року становить 9 844 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 9 829 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Станом на звітну дату (31.03.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023): - 11 676 11 676 44 486

первісна (переоцінена) вартість 1 594 17 966 19 560 111 443

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 594) (6 290) (7 884) (66 957)

Надходження - - - 270 967

Переведення 125 4 488 4 613 -

Вибуття - - - (244 956)

Первісна вартість (462) (462) (273 946)

Знос 462 462 28 990

Амортизаційні відрахування (6) (3 133) (3 139) (24 534)

Інші зміни	-	-	-	(1 360)
Первісна вартість	-	-	-	(104)
Знос	-	-	-	(1 256)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2024)				
(на початок звітного періоду): 119	13 031	13 150	44 603	
первісна (переоцінена) вартість	1 719	21 992	23 711	108 360
знос на кінець звітного періоду	(1 600)	(8 961)	(10 561)	(63 757)
Надходження	-	-	-	76 690
Переведення	98	98	0	
Вибуття	-	-	-	(62 240)
Первісна вартість	-	-	-	(62 240)
Знос	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(6)	(875)	(881)	(6 063)
Інші зміни	-	-	-	74
Первісна вартість	-	-	-	74
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025): 113				
первісна (переоцінена) вартість	1 719	22 090	23 809	122 884
знос на кінець звітного періоду	(1 606)	(9 836)	(11 442)	(69 820)

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Банківські метали 31 27

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 400 -

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками 23 367 21 102

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями 408
394

Грошові кошти з обмеженим правом використання 55 555 60 751

Інші фінансові активи 837 1 602

Резерв під знецінення інших фінансових активів (241) (978)

Всього інших фінансових активів 80 357 82 898

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.03.2025 року в сумі 55 555 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року - 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

11.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 933 2 491

Передоплата за послуги 4 791 3 657

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 1 338 278

Інші активи 552 703

Резерв під інші активи (1 908) (429)

Всього інших нефінансових активів 7 706 6 700

12.

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р. 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 303 008314 559

Величина кредитного ризику 3 40 083 40 234

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 379 619	2 409 608
Величина кредитного ризику 2	115 644	108 557
Величина кредитного ризику 3	139 908	153 279
Величина кредитного ризику 4	175 922	133 640
Величина кредитного ризику 5	53 804	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	757
Величина кредитного ризику 6	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень 31.03.2025 р 31.12.2024 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 5	31 454	34 509
------------------------------	--------	--------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5 - -

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 669 085	2 722 996	13 635 1 171	2 682 720	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	113 276108 3312 273	226	115 549108 557		
Величина кредитного ризику 3	156 675190 04523 318	3 468	179 993193 513		
Величина кредитного ризику 4	161 557126 52714 366	7 113	175 923133 640		
Величина кредитного ризику 5	23 173 16 389 30 630	33 709	53 803 50 098		
Величина кредитного ризику 6	6 618 6 787 -	-	6 618 6 787		
Величина кредитного ризику 7	- - 528	727	528 727		
Величина кредитного ризику 8	- -	249	- 249		
Величина кредитного ризику 9	5 159 3 075 -	-	5 159 3 075		

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184243 295-	-	265 184243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157 13 159 -	-	14 157 13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716 8 636 -	-	16 716 8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031 3 549 -	-	3 031 3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985 1 169 -	-	6 985 1 169
Величина кредитного ризику 6	- 671 -	-	- 671
Величина кредитного ризику 9	1 724 1 941 -	-	1 724 1 941

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті	Усього			
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	
	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року
Фінансові активи				
Величина кредитного ризику 1	2 355 098	2 405 130	327 618319 0372 682 716	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	112 145104 4313 405	4 126	115 550108 557	
Величина кредитного ризику 3	174 834190 0455 160	3 468	179 994193 513	
Величина кредитного ризику 4	171 082129 7924 842	3 848	175 924133 640	
Величина кредитного ризику 5	53 785 50 098 19	-	53 804 50 098	
Величина кредитного ризику 6	6 618 6 787 -	-	6 618 6 787	
Величина кредитного ризику 7	528 727 -	-	528 727	
Величина кредитного ризику 8	- 249 -	-	- 249	
Величина кредитного ризику 9	5 159 3 075 -	-	5 159 3 075	
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій				
Величина кредитного ризику 1	265 184243 295-	-	265 184243 295	
Величина кредитного ризику 2	14 15713 159 -	-	14 157 13 159	
Величина кредитного ризику 3	16 716 8 636 -	-	16 716 8 636	
Величина кредитного ризику 4	3 031 3 549 -	-	3 031 3 549	
Величина кредитного ризику 5	6 985 1 169 -	-	6 985 1 169	
Величина кредитного ризику 6	- 671 -	-	- 671	
Величина кредитного ризику 9	1 724 1 941 -	-	1 724 1 941	

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

тис.грн.

Статті УСЬОГО

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 672 986	2 722 998	9 733 1 169	2 682 719	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	115 524	108 542	26 15	115 550	108 557
Величина кредитного ризику 3	179 701	193 301	291 212	179 992	193 513
Величина кредитного ризику 4	175 864	133 640	60 -	175 924	133 640
Величина кредитного ризику 5	23 745	16 389	30 058	33 709	53 803
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724

12.7. Величина кредитного ризику-Валова балансова вартість, зменшення корисності та балансова вартість тис.грн.

Статті Усього

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 2 724 167	2 697 564	2 740 808	(14 937)	(16 641)	2 682 627
Величина кредитного ризику 2	116 173 110 667(529)	(2 110)	115 644 108 557		
Величина кредитного ризику 3	181 922 196 685(1 931)	(3 172)	179 991 193 513		
Величина кредитного ризику 4	177 383 136 657(1 461)	(3 017)	175 922 133 640		
Величина кредитного ризику 5	170 108 153 148(116 304)	(103 050)	53 804 50 098		
Величина кредитного ризику 6	6 625 6 794 (7)	(7)	6 618 6 787		
Величина кредитного ризику 7	528 727 -	-	528 727		
Величина кредитного ризику 8	- 249 -	-	- 249		
Величина кредитного ризику 9	5 159 3 075 -	-	5 159 3 075		
Величина кредитного ризику 10	11 154 11 111 (11 154)	(11 111)	- -		

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	265 195 243 302(11)	(7)	265 184 243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157 13 159 -	-	14 157 13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716 8 637 -	(1)	16 716 8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031 3 549 -	-	3 031 3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985 1 169 -	-	6 985 1 169
Величина кредитного ризику 6	- 671 -	-	- 671
Величина кредитного ризику 9	1 724 1 941 -	-	1 724 1 941

13.

Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 31.03.2025 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Валова балансова вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	127 022271 116-	-	127 022271 116-	-	-	-
	-	-	127 022271 116-	-	127 022271 116	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	127 022271 116-	-	127 022271 116
	-	-	127 022271 116-

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	25861189	99 327 128	-	-
25861189	99 327 128	-	-	-
-	-	25861189	99 327 128	

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	25871769	99 183 034	-	-
25871769	99 183 034	-	-	-
-	-	25871769	99 183 034	

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	10 580 (144 094)	-	-	10 580 (144 094)
094)	-	-	-	-
	10 580 (144 094)	-	-	10 580 (144 094)

Фінансові активи на кінець періоду	137 602127 022-	-	137 602127 022-	-	-	-
	-	-	137 602127 022-	-	137 602127 022	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	137 602127 022-	-	137 602127 022
	-	-	137 602127 022-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026 -	-	-	-
	-	-	225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	225 55357 107 (152) (81)	225 40157 026
	-	-

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	6972647	21 595 (66)	40	6972581
21 635 - - - - -	6972647	21 595 (66)	40	6972581
21 635				

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	6989324	190 041-	(31)	6988324
190 010- - - - -	6989324	190 041-	(31)	6988324
190 010				

Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	16 677 168 44666	(71)	16743	168 375-
- - - - -	16 677 168 44666	(71)	16743	168 375

Фінансові активи на кінець періоду	242 230225 553(86)	(152)	242 144225 401-	-
- - 242 230225 553(86)	(152)	242 144225 401		

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	242 230225 553(86)	(152)	242 144225 401
- - - - -	242 230225 553(86)	(152)	242 144225 401

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	242 230225 553(86)	(152)	242 144225 401-
- - - - -	242 230225 553(86)	(152)	242 144225 401

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Кредити покупцям [компонент]			
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість	
Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	432 656191 166 (109982)	(14 484) (953)	418 172190 213152636 89 273				
	42 654 23 957 585 292280 439(124466)		(66269)460826 214170				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	427 685190 746(13 413)	(951)	414 272				
	189 79536 573 16 527 (3 136) (1 927) 33 437 14 600 464 258207 273(16549)(2 878)		447709 204395				
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4 971 420 (1 071) (2)		3 900 418				
	116063 72 746 (106846) (63 389) 9 217 9 357 121 03473 166 (107917)		(63391)13117 9775				
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	133 019127 5652 833 6 111 135 852133 6763829						
	6 493 29748 1 467 33 577 7 960 136848 134 05832581 7 578 169429 141636						
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	187 782383 976(1 737) (7 212)		186 845376 76410446				
	59 991 (1237) (34 859) 9209 25 132 198228 443 967-2974 (42071)195254 401896						
Зменшення через списання, фінансові активи -	599 - (3) - 596 (330) 3 764 330						
	(2 878) - 886 (330) 4 363 330 (2881) - 1482						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(39 861) (14 322) 17 219 (211) -						
	(14 533) 35655 13 629 10963 (11 218) 46618 2 411 (4206) (693) 28182 (11429)23976 (12122)						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	14 902 241 49012 649 (13 531)		50 193 227 959				
	42 602 63 363 (20352)(44 666) 22250 18 697 57504 304 853(7703) (58197)49801 246656						
Фінансові активи на кінець періоду	447 558432 656(1 835) (14 484)		445 723418 172195238 152636				
	(130334) (109982) 64904 42 654 642 796585 292(132169)		(124466) 510627 460826				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	445 398427 685(1 774) (13 413)		443 624				
	414 27264859 36 573 (12813)(3 136) 52046 33 437 510257 464 258(14587)(16549)495670 447709						
У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 160 4 971 (61) (1 071) 2 099 3 900 130379						
	116063 (117521) (106846) 12858 9 217 132539 121 034(117582)		(107917) 14957				

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	129 11396 636 (95)	(15)	129018 96 621 103225
93 093 (62658)(59 150)	40567 33 943 232338	189 729(62753)(59165)	169585 130564

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	318 445336 020(1 740) (14 469)	316 705321 55192013
59 543 (67676)(50 832)	24337 8 711 410458 395 563(69416)(65301)	341042 330262

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Іпотека [компонент]
--	---------------------

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-
383	-	2 139	2 305	(548)	(14)	1 591	2 291			

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291				
806	-	(423)	-	383	-	2 139	2 305	(548)	(14)	1 591 2 291

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	29	133			116	29	249	-		
8	-	(5)	-	3 38 141	-	111 38	252			

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	814	(386)	(428)	918	386	(38)	(25)	(1 304)	(839)	125	5	(1179)	(834) 1304
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	806	(386)	(423)	909	383	2101	(166)	(1 333)	(972)	125	(111)	(1208)	(1 083) 1295
Фінансові активи на кінець періоду	1292	383	2 101	2 139	(809)	(548)	1 292	(125)	-	1 208	2101	806	(809) (423)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2101	806	(809)	(423)	1292	383	1779	2 139	(809)	(548)	1149	1 591	1 208
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	806	(630)	(423)	1149	383	322	1 802	(630)	(429)	143	(6)	1 373	990 1779
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	(179)	-	143	-	337	(179)	(119)	337	-	(119)	-	218	322 -

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки
Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Державні боргові інструменти утримувані [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883 2 581 564
 - - - - 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883 2 581 564
 2 581 564

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883 2 581 564 - - 1 952 883 2 581 564
 1 952 883 2 581 564 - - - - 1 952 883 2 581 564
 - - 1 952 883 2 581 564

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 6 986 963 27 300 813 - - 6 986 963 27 300 813 - - 6 986 963 27 300 813
 963 27 300 813 - - - - 6 986 963 27 300 813 - - 6 986 963 27 300 813
 6 986 963 27 300 813

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 6 86 1928 26 672 132 - - 6 86 1928 26 672 132 - - 6 86 1928 26 672 132
 1928 26 672 132 - - - - 6 86 1928 26 672 132 - - 6 86 1928 26 672 132
 6 86 1928 26 672 132

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (125035) (628 681) - - (125035) (628 681) - - (125035) (628 681)
 (125035) (628 681) - - - - (125035) (628 681) (628 681)
 - - (125035) (628 681)

Фінансові активи на кінець періоду 1 827 848 1 952 883 - - 1 827 848 1 952 883 1 952 883
 - - 1 827 848 1 952 883 - - 1 827 848
 1 952 883

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 1 827 848 1 952 883 - - 1 827 848 1 952 883 - - 1 827 848 1 952 883
 1 827 848 1 952 883 - - - - 1 827 848 1 952 883
 - - 1 827 848 1 952 883

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Інші фінансовими активами [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова
балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату
На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню
звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату На
звітну дату На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду 83 802 91 521 (933) (203) 82 869 91 318 48 196 (45) (194)
3 2 83 850 91 717 (978) (397) 82 872 91 320

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 83 073 91 376 (206) (192) 82 867 91 184
- - - - - - 83 073 91 376 (206) (192) 82 867 91 184

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 729 145 (727) (11) 2 134
48 196 (45) (194) 3 2 777 341 (772) (205) 5 136

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 3244 8 129 (729) 718 2515 8 847 -
8 10 - 18 3244 8 137 (729) 728 2515 8 865

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи - 414 - (13) - 401 -
31 (12) - 19 - 445 (25) - 420

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - 8 180 (8)
(180) - - 8 180 (8) (180) - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - (4) - 1 - (3) -
9 - (9) - - - 5 - (8) - (3)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (3244) (7 719) 729 (730) (2515) (8 449) (8)
(148) 8 149 - 1 (3252) (7 867) 737 (581) (2515) (8 448)

Фінансові активи на кінець періоду 80558 83 802 (204) (933) 80354 82 869 40 48 (37) (45)
3 3 80598 83 850 (241) (978) 80357 82 872

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 80558 83 073 (204) (206) 80354 82 867
- - - - - - 80558 83 073 (204) (206) 80354 82 867

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - 729 - (727) - 2
40 48 (37) (45) 3 3 40 777 (37) (772) 3 5

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 80558 83 802 (204) (933) 80354 82 869 40
48 (37) (45) 3 3 80598 83 850 (241) (978) 80357 82 872

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки
відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки

Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

14.

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 3
Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 3
У тисячах українських гривень	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
31.12.2024	31.12.2024	31.03.2025	31.03.2025
Фінансові активи, усього	303 008314 559-	-	40 083 40 234
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	303 008314 559-	-	40 083 40 234
Кредити та аванси банкам	239 258208 611-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	63 750 105 948-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-
			40 083 40 234

14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1				Величина кредитного ризику 2			
Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4				Величина кредитного ризику			
5								
У тисячах українських гривнях	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	
31.12.2024 31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024			
Фінансові активи, усього	2 379 619	2 409 608	115 644108	557139	908153	279175	922133	64053 804
50 098								
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 379 619	2 409 608	115 644108	557139	908153	279		
175 922133 64053 804 50 098								
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	137 602	127 022	-	-	-	-	-	-
-								
Кредити та аванси банкам	-	-	-	2 886	16 790	-	-	-
Іпотека	644 865	268 343	-	-	380	382		
Кредити покупцям	411 235	383 540	17 124 13 974	30 223 23 752	20 970 8 081	31 075	31 479	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 048	28 796	98 158	94 240	91 642	92 550	154 952	125 559
22 349 18 237								
Державні боргові інструменти утримувані	1 764 098	1 846 935	-	-	-	-	-	-
-								
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	24 992	22 450	94	-	15 157	20 187	-	-
-								

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг				Величина кредитного ризику 6				Величина кредитного ризику 7			
Величина кредитного ризику 8				Величина кредитного ризику 9				Величина кредитного ризику 10			
У тисячах українських гривнях				31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025			
31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024					
Фінансові активи, усього	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075	-	-	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю				6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075
-	-										
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки				-	-	-	-	-	-	-	
-	-										
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Іпотека-	-	-	-	-	-	-	-				
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3	075
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15.

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

Для визначення величини очікуваного рівня збитків за кредитами, Банк закладає в розрахунок можливі втрати від погіршення якості кредиту на горизонті 12 місяців, та групує активи по портфелях однорідності. Кредити, для яких кредитний ризик суттєво виріс, буде зарезервовано з огляду на ймовірність втрат протягом усього строку кредитування.

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2025 року

тис. грн.

Статті Зобов'язання за кредитами Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами Договірні активи Фінансові інструменти по класах - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Фінансові активи, тис. грн.	1 174 517	1 058 037	80 357	82 898	2 095 148	2 179 265	3	350	
022 3 320 200									
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	11,06	11,55	0,30	3,88	0	0	4,19	4,02	

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 337 896	3 311 206	5 752	3 470	4 844	3 848	1 530	1 676	3 350

022 3 320 200

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 0,50 0,60 20,29 42,39 21,93 43,21 98,81 98,55 4,19
4,02

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті Валова балансова вартість Зменшення корисності Балансова вартість

На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн. 3 496 345 3 459 306 (146 323) (139 106) 3 350 022 3 320 200

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 4,19 4,02 - - 4,19 4,02

16.

Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (31.03.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2025 року ІПОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2 101 - - - 2 101 (809) - - - (809) 1 292 -
- - 1 292

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків
2 101 - - - 2 101 (809) - - - (809) 1 292 - - -
1 292

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 2 101

-	-	-	2 101	(809)	-	-	-	(809)	1 292	-	-	-	1 292
---	---	---	-------	-------	---	---	---	-------	-------	---	---	---	-------

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточ-

ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
	Більше трьох місяців	Усього Поточ-

ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
	Більше трьох місяців	Усього Поточ-ний
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
	Більше трьох місяців	Усього

Фінансові активи	514 0216 621	6 197	115 957642796	(14 925)	(1461)	(1355)	(114428)
(132169)	499096 5160	4842	1529	510627			

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	168 198-	-	64 140	232338	(124)	-	-	(62628)	(62752)	168074	1512
	169586										

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	345 823
6 621	6 197
51 817	410458
(14801)	(1461)
(1355)	(51800)
(69417)	331022
5160	4840
17	341041

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний

Фінансові активи	420494 572	-	12406	433472 (611)	-	-	(12407)(13018)419883 572
-	(1) 420454						

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

420494 572	-	12406	433472 (611)	-	-	(12407)(13018)419883 572	-	(1)
420454								

Станом на 31.03.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний

Фінансові активи	137602 -	-	-	137602 -	-	-	-	-	137602 -
-	-	137602							

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	137602 -	-
-	137602 -	-

Станом на 31.03.2025 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	1827848	-	-	-	1827848	-	-	-	-	-
1827848	-	-	-	1827848						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1827848	-								
-	-	1827848	-	-	-	-	1827848	-	-	-
1827848										

Станом на 31.03.2025 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	242 230-	-	-	242 230(86)	-	-	-	(86)	242 144-
-	-	242 144							

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

242 230-	-	-	242 230(86)	-	-	-	(86)	242 144-	-	-
242 144										

Станом на 31.03.2025 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	80 548 3	8	39	80 598 (194)	(2)	(6)	(39)	(241)	80 354 1
2	-	80 357							

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

80 548 3	8	39	80 598 (194)	(2)	(6)	(39)	(241)	80 354 1	2	-
80 357										

16.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2025 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2025 року ППОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	2 139	-	-	-	2 139	(549)	-	-	-	(549)	1 590	-
-	-	1 590										

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

1 801	-	-	-	1 801	(429)	-	-	-	(429)	1 372	-	-
1 372												

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

338	(120)	-	-	-	(120)	218	-	-	-	218
-----	-------	---	---	---	-------	-----	---	---	---	-----

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ ПОКУПЦІЯМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточ-

ний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців Усього Поточ-

ний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців Усього Поточ-ний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше
двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 469463 6 219 6 774 102836 585292 (17829)(2551) (2 926) (101160) (124466)
451634 3668 3848 1676 460826

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 107834 - -
- 107834 - - - - 107834 - - - 107834

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 1 154 - - 1 149
2 303 - - - - 1154 - - 1149 2303

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних
збитків 19 835 201 - 59 558 79 594 (133) - - (59031)(59165)19701 200 - 527
20429

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 340640
6 018 6 774 42 129 395561 (17 695) (2551) (2926) (42129)(65301)322945 3 468 3848 -
330261

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше
трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше
одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох
місяців Усього

Фінансові активи 370856 - - 12325 383181 (636) - - (12325)(12961)370220 -
- - 370220

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 100088 - -
- 100088 - - - - 100088 - - - 100088

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних
збитків 270768 - - 12325 283093 (636) - - (12325)(12961)270132 - -
270132

Станом на 01.01.2025 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	127022 -	-	-	127022 -	-	-	-	-	127022 -
-	-	127022							

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	127022 -	-
-	127022 -	-

Станом на 01.01.2025 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	1952883	-	-	-	1952883	-	-	-	-
1952883	-	-	-	1952883					

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1952883	-
-	1952883	-
1952883		

Станом на 01.01.2025 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	225553 -	-	-	225553 (152) -	-	-	-	(152) 225401 -
-	-	225401						

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних

збитків 225553 -	-	-	225553 (152) -	-	-	(152) 225401 -	-	-
225401								

Станом на 01.01.2025 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------

Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
---------------------	---------------------	---------------------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	

Фінансові активи	83803	4	2	39	83848	(935)	(2)	(2)	(39)	(978)	82868	2
-	-				82870							

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	21425	-	-
-	21425	-	-
		21425	-
			21425

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	62378	4	2	39	62423	(935)	(2)	(2)	(39)	(978)	61443	2	-	-
	61445													

17.

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	--------------------	-------------------

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	100 995
--	---	---------

Всього коштів банків	-	100 995
----------------------	---	---------

18.

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	--------------------	-------------------

Юридичні особи	1 829 448	1 817 904
- Поточні рахунки	1 229 551	898 410
- Строкові депозити	599 897919 494	

Фізичні особи	1 149 308	1 070 474
- Поточні рахунки		290 181268 366
- Строкові депозити	859 127802 108	

Всього коштів клієнтів	2 978 756	2 888 378
------------------------	-----------	-----------

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 149 308	39%	1 070 474	37%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 773	1%	22 413	1%
Видобувна галузь та виробництво	589	0%	734	0%
Торгівля і комерційна діяльність	267 043	9%	193 365	7%
Фінансова та страхова діяльність	89 460	3%	114 318	4%
Будівництво та нерухомість	221 331	7%	447 695	16%
Транспорт та зв'язок	6 643	0%	4 860	0%
Сільське господарство та харчова промисловість			134 813	5%
Переробна промисловість	39 761	1%	30 313	1%
Охорона здоров'я	14 576	1%	14 814	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			7 396	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			293 379	10%
Нефінансові корпорації інших країн	255 642	9%	368 379	13%
Інформація та телекомунікації	128 613	4%	126 101	4%
Надання інших видів послуг	341 708	11%	446 329	15%

Інше			5 721	0%	5 351	0%
Всього коштів клієнтів	2 978 756	100%	2 888 378	100%		

19.

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 771 1 806

Всього інші залучені кошти 1 771 1 806

Станом на 31 березня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 101 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

20.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 квартал 2025 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2025) 1 958 1 958

Формування та/або збільшення резерву 4 4

Комісії, отримані за виданими гарантіями 2 411 2 411

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (871) (871)

Інший рух (894) (894)

Залишок на кінець періоду (31.03.2025) 2 608 2 608

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (6) (6)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

21.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 16 772 10 793

Грошове покриття за операціями з клієнтами 57 156 25 461

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами	417	720
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	30 550	19 349
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	25 745	24 551
Інші фінансові зобов'язання	3 511	5 057

Всього інших фінансових зобов'язань 134 15185 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

22.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------	--------------------	-------------------

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	2 460	4 208
---	-------	-------

Нараховані витрати на виплати працівникам	12 977	10 464
---	--------	--------

Доходи майбутніх періодів	638	653
---------------------------	-----	-----

Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 585	2 354
---	-------	-------

Нарахований збір до ФГВФО	1 765	1 678
---------------------------	-------	-------

Всього інших зобов'язань	20 425	19 357
--------------------------	--------	--------

23.

Примітка 23. Субординований борг

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
-------------------------------	--------------------	-------------------

Субординований борг -	120 097
-----------------------	---------

Всього інші залучені кошти - 120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (кошти відображені за статтею "Незареєстрований статутний капітал" в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан, також інформація розкрита в Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)).

24.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2025 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

На зазначену звітну дату (31.03.2025) в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій в зареєстрованому статутному капіталі становить 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);

- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;

- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 23. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис грн. (до 412 000 тис. грн.) та статут у новій редакції.

Грошовий внесок в оплату акцій статутного капіталу в розмірі 120 000 тис. грн. станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025) обліковується за статтею "Незареєстрований статутний капітал" Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан й після проведення остаточних дій, спрямованих на державну реєстрацію змін розміру статутного капіталу, буде визнаний за рахунками зареєстрованого статутного капіталу.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року:

- зареєстрований статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.;
- незареєстрований статутний капітал Банку становить 120 000 тис. грн.

25.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 23 668 23 668 13 368 13 368

Кредити та заборгованість фізичних осіб 41 705 41 705 19 619 19 619

Кошти в інших банках 701 701 945 945

Боргові цінні папери 76 059 76 059 120 100 120 100

Інші 400 400

Всього процентних доходів 142 533 142 533 154 032 154 032

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (2 909) (2 909) (3 417) (3 417)

Строкові депозити юридичних осіб (13 167) (13 167) (22 995) (22 995)

Строкові депозити фізичних осіб (25 969) (25 969) (42 433) (42 433)

Поточні рахунки (14 096) (14 096) (14 616) (14 616)

Зобов'язання з оренди (444) (444) (259) (259)

Інші залучені кошти (94) (94) (70) (70)

Проценти за субординованим боргом (115) (115) (298) (298)

Всього процентних витрат (56 794) (56 794) (84 088) (84 088)

Чисті процентні доходи 85 739 85 739 69 944 69 944

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

26.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	9 711	9 711	9 468	9 468
Купівля та продаж іноземної валюти	1 632	1 632	1 091	1 091
Кредитне обслуговування	455	455	543	543
Гарантії	912	912	692	692
Інші комісійні доходи	605	605	169	169
Всього комісійних доходів	13 315	13 315	11 963	11 963

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	(9 384)	(9 384)	(6 071)	(6 071)
Купівля та продаж іноземної валюти	(4 938)	(4 938)	(947)	(947)
Операції з цінними паперами	(72)	(72)	(207)	(207)
Інші комісійні витрати	(5)	-	-	-
Всього комісійних витрат	(14 399)	(14 399)	(7 225)	(7 225)

Чистий комісійний дохід/витрати (1 084) (1 084) 4 738 4 738

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

27.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	26	26	-	-		
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			35	35	132	132
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань					77	77
Дохід від припинення визнання фінансових активів	16	16	159	159		
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		871	871	443	443	
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	340	340	1 476	1 476		
Усього операційних доходів	1 288	1 288	2 287	2 287		

28.

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2025 року За період, який закінчився

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії	(48 038)	(48 038)	(39 260)	(39 260)
Нарахування на фонд заробітної плати		(10 265)	(10 265)	(7 725) (7 725)
Інші виплати працівникам	(317)	(317)	(183)	(183)

Усього витрат на утримання персоналу	(58 620)	(58 620)	(47 168)	(47 168)
--------------------------------------	----------	----------	----------	----------

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився
-------------------------------	----------------------------

31 березня 2025 року	За період, який закінчився
----------------------	----------------------------

31 березня 2024 року	
----------------------	--

1 квартал	
-----------	--

2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал
-----------	---------------------------------------	-----------

2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
-----------	---------------------------------------

Амортизація основних засобів	(1 195)	(1 195)	(1 983)	(1 983)
------------------------------	---------	---------	---------	---------

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(881)	(881)	(653)	(653)
--	-------	-------	-------	-------

Амортизація активу з права користування	(3 987)	(3 987)	(3 263)	(3 263)
---	---------	---------	---------	---------

Усього витрат на амортизацію	(6 063)	(6 063)	(5 899)	(5 899)
------------------------------	---------	---------	---------	---------

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився
-------------------------------	----------------------------

31 березня 2025 року	За період, який закінчився
----------------------	----------------------------

31 березня 2024 року

1 квартал

2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(4 446)	(4 446)	(2 511)	(2 511)	
Витрати на послуги охорони та спостереження	(2 778)	(2 778)	(1 790)	(1 790)	
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 862)	(1 862)	(1 725)	(1 725)	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 506)	(6 506)	(4 629)	(4 629)	
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(98)	(98)	(39)	(39)	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(32)	(32)	(176)	(176)	
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(228)	(228)	(209)	(209)	
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(332)	(332)	(226)	(226)	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(102)	(102)	(175)	(175)	
Професійні послуги	(311)	(311)	(423)	(423)	
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 986)	(2 986)	(2 316)	(2 316)	
Витрати зі страхування	(1 940)	(1 940)	(1 229)	(1 229)	
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(38)	(38)	(10)	(10)	
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 765)	(1 765)	(2 000)	(2 000)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 855)	(5 855)	(6 392)	(6 392)	
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(29 279)	(29 279)	(23 850)	(23 850)	(23 850)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

29.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень		За період, який закінчився			
31 березня 2025 року		31 березня 2024 року			
		1 квартал			
2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-	
Зміна відстроченого податку на прибуток	55	55	231	231	
Усього витрати з податку на прибуток	55	55	231	231	

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законодавством України були внесені зміни до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток за підсумками 2024 року. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 50%.

30.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень		За період, який закінчився			
31 березня 2025 року		31 березня 2024 року			

1 квартал

2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал				
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року					
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	155	155	70	70		
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	155	155	70	70		
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292	000292	000292	000292	000	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	0,00	0,00	0,00		

31.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує 2 судових провадження з одним клієнтом, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер немайнових спорів, за якими існує можливість понесення Банком збитків в розмірі судового збору та витрат на правову допомогу у сумі, що не перевищує 320 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання

бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 березня 2025 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

У тисячах гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Зобов'язання з кредитування 363 186325 852

Гарантії надані 307 809272 427

Резерв за зобов'язаннями (11) (7)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 670 984598 272

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює

сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

Українські гривні 636 083583 202

Долари США 25 005 12 908

Євро 9 896 2 162

Всього 670 984598 272

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим. 31 березня 2025 р. 31 грудня 2024 р.

У тисячах гривень	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані
у заставу	Забезпечене зобов'язання		

Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8, 17	-	-	101 054100 995
--	-------	---	---	----------------

Всього	-	-	101 054100 995
--------	---	---	----------------

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2024) активи, які були б надані в заставу без припинення визнання, відсутні.

Загальна сума активів, наданих у заставу без припинення визнання станом на звітну дату попереднього фінансового року, являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 17. Кошти банків).

Будь-які інші активи, крім тих, що зазначені в таблиці вище, що були б надані в заставу на дату Звіту про фінансовий стан, відсутні. Банк не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

32.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Залишки або обороти за статтями "Акціонери банку" в цій примітці представлені коштами акціонера, інших юридичних осіб, які опосередковано мають істотну участь в Банку та кінцевих бенефіціарних власників, які володіють акціями Банку опосередковано.

32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	42	-	
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 16,25%)	102 6474 145	705 6052 367			
Інші зобов'язання	-	-	3 106	-	

32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	809	10	8 167	-	
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1	-	
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	6	6	1	1	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(2)	38	880	-	
Комісійні доходи	20	6	712	1	

Комісійні витрати	-	-	5	-
-------------------	---	---	---	---

Адміністративні та інші операційні витрати	6	8	650	-
--	---	---	-----	---

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банк не надавав кредити пов'язаним особам та не отримував від пов'язаних осіб коштів в погашення кредитних зобов'язань. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року також відсутні.

32.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
---	---	----------------------------------	----------	-----

Інші активи	-	-	1	-
-------------	---	---	---	---

Кошти клієнтів (ставка від 0 до 16,5%)	87 889 4 596	593 569138		
--	--------------	------------	--	--

Інші зобов'язання	-	-	3 528	-
-------------------	---	---	-------	---

Субординований борг (ставка 1%)	120 097-	-	-	
---------------------------------	----------	---	---	--

32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
---	---	----------------------------------	----------	-----

Процентні доходи	-	2	-	-
------------------	---	---	---	---

Процентні витрати	(1 338) (15)	(10 540)	-	
-------------------	--------------	----------	---	--

Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-
--	---	---	---	---

Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	5	9	2	-
---	---	---	---	---

Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(30)	(22)	(3 248)	(3)
--	------	------	---------	-----

Комісійні доходи	11	6	433	-
------------------	----	---	-----	---

Комісійні витрати	-	-	(3)	-
-------------------	---	---	-----	---

Інші операційні доходи	-	-	-	4
------------------------	---	---	---	---

Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(8)	(1 091)	-
--	-----	-----	---------	---

32.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під спільним контролем
-------------------------------	-----------------	----------------------------------	----------	------------------------

Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
--	---	---	---

Надані зобов'язання з кредитування	-	3	-
------------------------------------	---	---	---

32.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під спільним контролем
-------------------------------	-----------------	----------------------------------	----------	------------------------

Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
--	---	---	---

Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	19	-
--	---	----	---

32.7. Виплати провідному управлінському персоналу

31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
----------------------	----------------------

У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
-------------------	---------	-------------------------	---------	-------------------------

Поточні виплати працівникам	7 578	1 977	3 988	1 277
-----------------------------	-------	-------	-------	-------

Всього	7 578	1 977	3 988	1 277
--------	-------	-------	-------	-------

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 31.03.2025 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (31.03.2024 року).

Банк не здійснював протягом 1 кварталу 2025 року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 31 березня 2025 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає проміжну фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Як було зазначено в Примітці 24.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)), у проміжному звітному періоді (I квартал 2025 року) Національний банк України погодив збільшення статутного капіталу Банку та статут у новій редакції.

Станом на дату випуску цієї Проміжної фінансової звітності (31.03.2025 року), проведена державна реєстрація змін розміру статутного капіталу, розмір якого склав 412 000 тис. грн.

11 квітня 2025 року Національний банк України погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до регулятивного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.03.2025 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК Світлана ШИМАНСЬКА

Голова Правління Головний бухгалтер

